



TASEKIRJA TILIKAUDELTA 2004

Osuuspankin
nimi

KALAJOEN OSUUSPANKKI

Tasekirjan sisällysluettelo

sivu

1 Toimintakertomus

16 Osuuspankin tuloslaskelma ja tase

17 Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen liitteenä
annettavat tiedot

62 Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys
niiden säilytystavoista

70 Hallituksen allekirjoitus

70 Hallintoneuvoston varmennus

70 Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Vuosi 2004 oli Kalajoen Osuuspankille menestyksellinen. Pankin liikevoitto oli 1,2 miljoonaa euroa, eli lähes sama kuin edellisenä vuonna. Talletusten määrä kasvoi 7,4 prosenttia ja talletusten määrä oli vuoden lopussa 75,5 miljoonaa euroa. Uusia luottoja myönnettiin yhteensä 36,0 miljoonaa euroa kun edellisenä vuonna uusi luottoja myönnettiin 38,0 miljoonaa euroa. Luottokanta kasvoi omista varoista 6,8 prosenttia ja määrä oli yhteensä 93,2 miljoonaa euroa. Hyvä tuloskehitys ja osuuspääoman kasvu paransivat vakavaraisuutta. Jäsenten määrän kasvu jatkui edelleen. Vuoden lopussa pankin jäseniä oli 3663. Pankin asema Kalajoen johtavana rahalaitoksena vankistui.

OP-ryhmä

Kalajoen Osuuspankki kuuluu OP-ryhmään, jonka muodostivat tilikauden päättyessä 239 itsenäistä paikallista jäsenosuuspankkia sekä Osuuspankkikeskus tytäryhtiöineen. OP-ryhmän keskusyhteisö on Osuuspankkikeskus Osk, jonka tehtävänä on toimia ryhmän osaamis- ja palvelukeskuksena. OP-ryhmän toimintatapa perustuu itsenäisyyteen ja paikalliseen päätöksentekoon ryhmän kaikissa pankeissa. Yhteistoiminta tehostaa ryhmän voimavarojen hyödyntämistä sekä paikallisessa että valtakunnallisessa pankkitoiminnassa. Jokaisella jäsenosuuspankilla on koko OP-ryhmän antama yhteisturva, sillä jäsenluottolaitokset antavat toisilleen suojaa vastaamalla viime kädessä toistensa veloista ja sitoumuksista laissa osuuspankeissa ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista ja osuuspankin säännöissä määritellyllä tavalla.

Taloudellinen toimintaympäristö

Suomen talouskasvu nopeutui vuonna 2004 noin 3 prosenttiin. Investoinnit kääntyivät kaksi vuotta kestäneen selvän laskun jälkeen loivaan nousuun. Erityisesti asuinrakennusinvestoinnit lisääntyivät, ja myös kone- ja laiteinvestoinnit olivat selvästi edellisvuotta suuremmat. Talouskasvua tuki myös viennin lisäys. Kokonaisuudessaan talouden noususuhdanne jäi kuluneena vuonna kuitenkin melko vaatimattomaksi.

Työmarkkinoilla talouden loiva nousu alkoi näkyä syksyllä, jolloin työllisyys koheni ja työttömien määrä väheni edelliseen syksyyn verrattuna. Uusia työpaikkoja syntyi varsinkin kotimarkkina-aloille kuten kauppaan sekä yksityisiin ja julkisiin palveluihin. Teollisuudessa työpaikat vähenivät edelleen. Keskimääräinen työttömyysaste koko vuodelta 2004 painui hieman alle 9 prosenttiin.

Kotitalouksien käytettävissä olevat tulot kasvoivat yli 5 prosenttia, kun ansiotaso nousi runsaat 3,5 prosenttia ja omaisuustuloja lisäsivät yritysverouudistuksesta johtuneet poikkeuksellisen suuret osinkojen maksut. Tulojen kasvu ylläpiti kulutusmenojen tasaista nousua ja vauhditti asuntokauppaa.

Inflaatio pysyi erittäin hitaana. Kalliin öljyn vastapainoksi inflaatiota jarrutti euron vahvistuminen suhteessa dollariin. Kuluttajahintojen keskimääräinen vuosimuutos jäi lähes nolnaan. Myös asuntojen hintojen pitkään jatkunut nousu alkoi tasaantua, kun varsinkin kasvukeskuksissa vallitseva hintataso koettiin melko korkeaksi.

Vaikka koko euroalueen talouskasvu nopeutui hieman, ei koroissa tapahtunut mainittavia muutoksia. Euroopan keskuspankin ohjauskorko oli vuoden päättyessä tasan 2 prosenttia, johon se laskettiin jo vuoden 2003 kesäkuussa. Myös OP-ryhmän viitekorko Op-Prime pysyi koko vuoden muuttumattomana 2,5 prosentissa. Pankkien luotonannossa eniten käytetty viitekorko, 12 kuukauden euribor, liikkui vuoden aikana 2,0 – 2,5 prosentin välillä. Pitkät markkinakorot laskivat syksyllä, kun kalliin öljyn ja vahvan euron arvioitiin hidastavan euroalueen talouskasvua. 2004 oli siten toinen peräkkäinen erittäin matalien korkojen vuosi.

Matalat korot ja pankkien välinen kova kilpailu luotonannossa, erityisesti asuntorahoituksessa kavensivat korkomarginaalia ja heikensivät rahoituskatetta. Asuntoluottokannan kasvu oli varsin nopeaa. Vuoden päättyessä kotitalouksilla oli asuntoluottoja yli 15 prosenttia enemmän kuin vuotta aiemmin. Myös yritysluottojen noin 8 prosentin kasvu oli suhteellisen nopeaa investointien lisäykseen nähden. Kotitalouksien tulojen kasvu ja yritysten hyvä maksuvalmius lisäsivät pankkitalletuksia, joiden kasvu nopeutui 6-7 prosenttiin. Rahaa riitti myös pitkäaikais säästämiseen: sijoitusrahastojen markkina-arvon muutos oli 40 prosentin luokkaa. Sen sijaan henkivakuutus säästöjen lisäys oli huomattavasti pienempi.

Osakemarkkinoilla vuosi oli kaksijakoinen. Yritysten hyvästä tuloskehityksestä ja erittäin matalista koroista huolimatta kurssit laskivat alkuvuonna ja monet indeksit saavuttivat kesällä vuoden alimmat arvonsa. Syksyllä kurssikehitys oli pääosin nousuvoittoista ja esimerkiksi HEX-portfolioindeksin vuosinousuksi kertyi noin 15 prosenttia.

Toimintaympäristön kehitys Kalajoen kaupungissa

Kalajoen kaupungin väestömäärä kasvoi 60 henkilöllä vuonna 2005. Väestön määrä vuoden lopussa oli 9.148 henkilöä.

Työttömyysaste Kalajoella oli vuoden lopussa työvoimatoimiston ilmoituksen mukaan 11,1 prosenttia eli sama kuin edellisvuonna

Rakentaminen jatkui edelleen kaupungin alueella vilkkaana. Rakennusvalvonta myönsi vuonna 2004 lupia yhteensä 298, mikä oli 35 enemmän kuin edellisenä vuonna. Asuinrakennusten lupia oli 54, lomarakennusten lupia 70, rivitalojen lupia 3 (asuinhuoneistoja 15).

Kannattavuus

Osuuspankin liikevoitto oli 1,2 miljoonaa euroa eli lähes sama kuin edellisenä vuonna. Keskeiset tuloslaskelman erät ovat kehittyneet edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

| 1000 euroa | 1 - 12/2004 | 1 - 12/2003 | Muutos-% |
|---------------------------------------|-------------|-------------|----------|
| Rahoituskate | 2.421 | 2.489 | -2,75 |
| Muut tuotot | 972 | 901 | 7,93 |
| Tuotot yhteensä | 3.393 | 3.390 | 0,09 |
| Henkilöstökulut | 768 | 805 | -4,58 |
| Muut kulut | 1.172 | 1.189 | -1,50 |
| Kulut yhteensä | 1.940 | 1.994 | -2,74 |
| Kate ennen luotto- ja takaustappioita | 1.453 | 1.395 | 4,13 |
| Luotto- ja takaustappiot | 260 | 190 | 37,20 |
| Pysyvien arvopapereiden arvonlennut | - | - | - |
| Liikevoitto | 1.193 | 1.206 | -1,07 |
| Tuottojen suhde kuluihin | 1,75 | 1,70 | |

Rahoituskate oli noin 2,4 miljoonaa euroa, eli 68.000 euroa pienempi kuin edellisenä vuonna. Rahoituskatteen supistumiseen vaikutti sekä alhainen markkinakorkotaso että korkomarginaalien pienentyminen. Supistuneen korkoeron vaikutusta rahoituskatteeseen kompensoi osittain luotto- ja talletuskannan kasvu. Lakisääteinen talletussuojarahaston kannatusmaksu 45.463 euroa kirjattiin rahoituskatteen vähennykseksi.

Muut tuotot, joiden kokonaismäärä oli 1,0 miljoonaa euroa, kasvoivat edellisvuodesta 7,9 prosenttia. Näihin tuottoihin sisältyvät palkkiotuotot olivat 0,7 miljoonaa euroa ja olivat lähes samansuuruiset kuin edellisenä vuonna. Antolainauksen palkkiot vähenivät kiristyneen kilpailun takia. Niiden määrä oli 237.000 euroa eli 20,9 prosenttia edellisvuotta pienemmät. Maksuliikenteen tuotot olivat 281.000 euroa ja olivat 4,5 prosenttia edellisvuotta pienemmät. Palkkiot sijoitusrahasto-osuuksien välittämisestä olivat 30.000 euroa, kasvua edelliseen vuoteen 91,4 prosenttia. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista eli osingot ja osuuksien korot kasvoivat 103,8 prosenttia 130.000 euroon lähinnä OKOn viimevuotista suurempien osinkojen vuoksi. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 11,5 prosenttia 131.000 euroon. Näistä tuotoista muodostavat vuokratuotot 99.000 euroa.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja sosiaalikulusta. Niiden kokonaismäärä 0,8 miljoonaa euroa oli 4,6 prosenttia pienempi kuin edellisenä vuonna. Osuuspankin palveluksessa oli vuoden lopussa 20 henkilöä.

Muut kulut, joiden kokonaismäärä oli lähes 1,2 miljoonaa euroa, vähenivät edellisvuodesta 1,5 prosenttia. Näihin kuluihin sisältyvät palkkiokulut olivat 124.000 euroa

eli sama kuin edellisenä vuonna. Hallintokulut ilman henkilöstökuluja vähenivät 3,9 prosenttia 0,7 miljoonaan euroon. Sekä markkinointikulut että yhteyskulut vähenivät edellisvuodesta. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä 85.000 euroa oli 13.000 euroa pienempi kuin edellisenä vuonna. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 11,1 prosenttia 245.000 euroon. Nämä kulut muodostuvat lähinnä vuokratuloista, kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen kuluista, vakuutusmaksuista ja jäsen- ja valvontamaksuista.

Luotto- ja takaustappiot olivat bruttomäärältään 272.000 euroa. Vakuutuskorvauksilla ja perityksi saaduilla, aikaisemmin luotto- ja takaustappioihin kirjatulla erillä oikaistu nettomäärä oli 260.000 euroa. Määrä oli 37,2 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna.

Liikevoitto oli 1,2 miljoonaa euroa eli 13.000 euroa pienempi kuin edellisenä vuonna.

Ottolainauksen kehitys

Yleisön talletukset olivat vuoden lopussa 75,5 miljoonaa euroa. Ne kasvoivat vuoden aikana lähes 5,2 miljoonaa euroa eli 7,4 prosenttia. Kasvu johtui lähinnä maksuliiketilien ja säästämistilien talletusten 18,6 prosentin lisäyksestä. Sijoittamistilien talletukset kasvoivat 8,7 prosenttia.

Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille, jotka muodostuvat valtion varoista välitetyistä lainoista, kasvoivat 1,3 miljoonaa euroa eli 36,8 prosenttia.

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat lähes kokonaan veloista OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:lle, olivat 5,8 miljoonaa euroa eli 1,3 miljoonaa euroa pienemmät kuin vuotta aikaisemmin.

Pankin liikkeeseen laskemien joukkovelkakirjalainojen määrä oli 11,7 miljoonaa euroa eli 0,9 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Näillä osuuspankin omilla lainoilla on pyritty vastaamaan lisääntyneeseen arvopapereitten kysyntään.

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, eli pankin liikkeeseen laskemat debentuurilainat vähenivät 79.000 euroa. Niiden määrä oli vuoden lopussa 117.000 euroa.

Muut vieraan pääoman erät muodostuvat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtävistä eristä.

Pankin tase oli 112,2 miljoonaa euroa. Se kasvoi edellisestä vuodesta 7,0 miljoonaa euroa eli 6,6 prosenttia.

Pankkitakausten ja muiden taseen ulkopuolisten sitoumusten määrä oli 8,5 miljoonaa euroa eli 123.000 euroa suurempi kuin edellisen vuoden lopussa.

Antolainauksen kehitys

Saamiset yleisöltä eli annetut luotot olivat vuoden lopussa 97,9 miljoonaa euroa. Ne kasvoivat vuoden aikana 7,2 miljoonaa euroa eli 7,95 prosenttia. Valtion varoista välitettyjen lainojen määrä oli noin 4,8 miljoonaa euroa eli 1,3 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisenä vuonna. Uusia luottoja annettiin vuoden aikana 36,0 miljoonaa euroa eli 2,0 miljoonaa euroa vähemmän kuin edellisenä vuonna. Luotonannon kasvua edistivät hyvä taloudellinen tilanne, korkojen lasku ja asuntokaupan jatkuminen vilkkaana. Syksyllä OP-ryhmä toi markkinoille korkokattoisen asuntoluoton, joka on uusi tuote Suomessa. Siinä asiakas voi maksua vastaan liittää luottoonsa korkokaton, jonka yläpuolelle korko ei nouse korkokattosopimuksen voimassaoloaikana. Osuuspankki tarjoaa asiakkaille myös OP-ryhmän kiinnitysluottopankin, OP-Asuntoluottopankki Oyj:n myöntämiä asuntoluottoja.

Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 1,1 miljoonaa euroa eli 161.000 euroa pienemmät kuin vuotta aikaisemmin. Pankilla oli nollakorkoisia saamisia 22.000 euroa. Vuotta aikaisemmin niitä oli 38.000 euroa. Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten yhteismäärä oli 1,03 prosenttia koko luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä, mikä oli 0,23 prosenttiyksikköä vähemmän kuin edellisen vuoden lopussa.

Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista, sijoitusluonteisista kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöosakkeista.

Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä oli tilikauden päättyessä 1,5 prosenttia taseen loppusummasta. Vuotta aikaisemmin se oli 1,6 prosenttia. Tilikauden aikana myytiin asuntoyhtiön osakkeita 87.000 euron arvosta ja hankittiin maa-alueita 108.100 euron arvosta.

Kiinteistöistä tai kiinteistöyhtiöiden osakkeista ei ole kirjattu tilikauden aikana arvonalennuksia.

Omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sitoutunut pääoma oli tilikauden päättyessä 0,8 miljoonaa euroa. Se oli 0,1 miljoonaa euroa vähemmän kuin vuosi sitten ja vastasi 0,7 prosenttia taseen loppusummasta. Vuotta aikaisemmin osuus taseesta oli myös 0,7 prosenttia. Omassa käytössä oleviksi kiinteistöiksi on luettu kiinteistöt, jotka ovat pankin omassa käytössä konttori-, varasto- tai muina sellaisina tiloina taikka henkilökunnan asumis-, virkistys- tai muussa sellaisessa käytössä, sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet, jotka oikeuttavat tällaisten tilojen hallintaan.

Muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sitoutunut pääoma oli tilikauden päättyessä 0,9 miljoonaa euroa. Se oli 0,1 miljoonaa euroa suurempi kuin vuosi sitten vastaten 0,8 prosenttia taseen loppusummasta. Vuotta aikaisemmin osuus taseesta oli myös 0,8 prosenttia. Muussa kuin omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden nettotuotto sitoutuneelle pääomalle oli 6 prosenttia. Vuokraamatta oli vuoden lopussa 7 prosenttia vuokrattavissa olevista tiloista.

Muussa kuin omassa käytössä olevia liike-, toimisto- ja teollisuuskiinteistöjä arvostettaessa kiinteistökohtaisena vähimmäistuottovaatimuksena on käytetty 5,5 prosenttia.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Pankin omistamien joukkovelkakirjojen ja muiden saamistodistusten määrä väheni vuoden aikana 50.000 euroa ja oli vuoden lopussa 102.000 euroa. Saamiset luottolaitoksilta, jotka muodostuvat saamisista OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:ltä, olivat 10,3 miljoonaa euroa. Määrä oli 16.000 euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin.

Osakkeiden ja osuuksien määrä kasvoi 13.000 euroa ja oli vuoden lopussa 0,9 miljoonaa euroa. Muiden aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden kuin kiinteistöjen ja kiinteistöosakkeiden kirjanpitoarvo 0,1 miljoonaa euroa oli 48.000 euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin.

Oman pääoman ja varausten muutokset

Omien pääomien kokonaismäärä oli vuoden lopussa 9,4 miljoonaa euroa.

Luottotappiovarausta kasvatettiin 0,6 miljoonaa euroa, minkä jälkeen varauksen määrä kohosi elinkeinoverolain sallimaan enimmäismäärään viiteen prosenttiin saamisista.

Vakavaraisuus

Osuuspankin vakavaraisuussuhde nousi vuoden aikana 0,3 prosenttiyksikköä 15,05 prosenttiin. Vakavaraisuuteen vaikuttavat erät ja vakavaraisuusprosentit ovat muuttuneet vuoden aikana seuraavasti:

| Milj. euroa | 31.12.2004 | 31.12.2003 |
|--|--------------|--------------|
| Omat varat | | |
| Ensisijaiset, joista | 12,11 | 11,20 |
| Pääomalinat | | |
| Toissijaiset | 0,01 | 0,03 |
| Vähennykset | | |
| Yhteensä | 12,12 | 11,23 |
| Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja sitoumukset | 80,56 | 76,15 |
| Vakavaraisuussuhde, % | 15,05 | 14,74 |
| Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin, sijoituksiin ja sitoumuksiin, % | 15,04 | 14,70 |

Osuuspääoman määrä ensisijaisissa omissa pääomissa kasvoi 0,1 miljoonaa euroa. Muut ensisijaisiin omiin varoihin luettavat erät kasvoivat 0,9 miljoonaa euroa.

Toissijaisten omien varojen määrä väheni 23.400 euroa vastuudebentuurilainan takaisinmaksun johdosta.

Riskipainotettujen saamisten, sijoitusten ja sitoumusten määrä kasvoi edellisestä vuodesta 5,8 prosenttiyksiköllä 80,6 miljoonaan euroon. Kasvu johtui suurelta osin luottokannan kasvusta.

Vakavaraisuuden kehitys viiden vuoden aikana

| Vuosi | Osuuspankin vakavaraisuus, % | Konsolidoitu vakavaraisuus, % | Osuuspankkien yhteenliittymän vakavaraisuus, % |
|-------|------------------------------|-------------------------------|--|
| 2000 | 12,4 | | 13,7 |
| 2001 | 13,6 | | 15,1 |
| 2002 | 14,6 | | 15,2 |
| 2003 | 14,7 | | 15,4 |
| 2004 | 15,0 | | 15,6*) |

*) Syyskuun 2004 luku

Yhteisvastuu ja yhteisturva

Osuuspankki on Osuuspankkikeskus Osk:n jäsen. OP-ryhmän voimavarat turvaavat kaikkien jäsenpankkien toiminnan, sillä lain osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista 2 luvun 3 pykälän mukaisesti OPK ja sen 239 jäsenpankkia vastaavat viime kädessä toistensa veloista ja sitoumuksista ja antavat siten ryhmän yhteisturvan jokaiselle jäsenpankille.

Talletus- ja sijoitussuoja

OP-ryhmä on lakisääteisen talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston jäsen. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa pankissa olevat saamiset, kuitenkin enintään 25.000 euron määrään saakka. Talletussuojarahastoa koskevan lainsäädännön mukaan OP-ryhmään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. OP-ryhmä maksoi vuonna 2004 rahastolle kannatusmaksuja 14,6 miljoonaa euroa.

Sijoittajien korvausrahastosta voidaan sijoittajalle maksaa korvaus, jonka enimmäismäärä on 90 prosenttia saamisen määrästä, kuitenkin enintään 20.000 euroa.

Riskien hallinta

Riskienhallinta perustuu liiketoimintapäätöksiä tekevien henkilöiden ammattitaitoon ja varovaisuuteen sekä systemaattiseen riskien mittaamiseen, arviointiin ja rajoittamiseen. Riskienhallinnan tärkein tavoite on estää sellaiset hallitsemattomat riskit, jotka voisivat vaarantaa pankin vakavaraisuuden. Riskienhallinta on järjestetty Osuuspankkikeskus Osk:n jäsenpankeilleen antamien yleisten ohjeiden mukaisesti.

Pankin hallintoneuvosto on vahvistanut riskienhallintaa koskevat periaatteet. Pankin hallitus vastaa riskienhallintajärjestelmien riittävydestä ja on vahvistanut luotto-, kiinteistö-, tase- ja toimintariskejä koskevat riskienhallintajärjestelmät sekä asettanut riskirajat keskeisimmille riskimittareille. Hallitus valvoo riskienhallintaa ja seuraa säännöllisesti pankin riskinkantokykyä ja riskitilannetta.

Osuuspankin johto vastaa riskienhallinnan toteutuksesta hallituksen vahvistamien riskienhallintajärjestelmien ja muiden toimintaohjeiden mukaisesti sekä raportoi hallitukselle, hallintoneuvostolle ja Osuuspankkikeskukselle säännöllisesti pankin riskien tilanteesta.

Sisäinen valvontajärjestelmä toimii siten, että hallitus pystyy sen avulla valvomaan vahvistettujen periaatteiden noudattamista.

Luottoriskien hallinnan tarkoituksena on vähentää luottotappioiden todennäköisyyttä jo ennen luottopäätöstä sekä toisaalta rajoittaa ja estää jo tehtyihin luottopäätöksiin liittyvien riskien toteutuminen. Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että asiakas ei mahdollisesti täytä luottosuhteesta syntyviä velvoitteita eikä asetettu vakuus ole riittävä kattamaan pankin saamista. Luottopäätökset perustuvat vahvistettuihin päätöksenteko-ohjeisiin, asiakkaan velanhoitokykyyn ja vakuuksiin, joiden tulee yleensä olla turvaavat. Seurannassa kiinnitetään huomiota myös luotonannon toimialakohtaisiin keskittymiin. Vakuudeton luotonanto on mahdollista vain poikkeustapauksissa riskienhallintaa koskevien ohjeiden määrittelemällä tavalla.

Pankin luottoasiakkaat ovat pääasiallisesti yksityishenkilöitä. Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman 25 prosentin rajan pankin omista varoista. Viiden suurimman asiakkaan vastuut olivat 33 prosenttia omista varoista. Sellaisten asiakkaiden, joiden vastuut pankille ylittivät 10 prosenttia pankin omista varoista, ei ollut. Pankin säännöllisesti tekemän tulevien luottotappioriskien kartoituksen perusteella suurimpien asiakkaiden taholta ei ole odotettavissa olennaisia tappioita. Luotto- ja takaustappioiden bruttomäärä oli kuluneena vuonna 0,2 prosenttia luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä. Luottokanta on vakuutettu Osuuspankkien Keskinäisessä Vakuutusyhtiössä.

Markkinariskeihin sisällytetään rahoitus-, korko-, valuuttakurssi- ja osakeriskit. Pankin käyttämät markkinainstrumentit, valuuttamääräisen liiketoiminnan laajuus, varainhankinnan ja sijoitustoiminnan periaatteet sekä käytettävät riskien seuranta-menetykset on määritelty hallituksen vahvistamassa tasehallintajärjestelmässä.

Rahoitusriskin hallinnan tarkoituksena on turvata pankin kyky suoriutua maksuvelvoitteistaan. Korkoriskillä tarkoitetaan markkinakorkojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen. Rahoituksen riittävyttä ja korkoriskiä mitataan Osuuspankkikeskuksen määrittelemillä tase-erien erääntymisrakennetta sekä maksuvalmiusreservien määrää ja rakennetta kuvaavilla menetelmillä.

OP-ryhmän toimintalinjauksen mukaan osuuspankki hoitaa valtaosan rahamarkkina-kaupastaan OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:n kautta. Pankin oma kaupan-käyntisalkku on niin vähäinen, että siihen ei liity kurssiriskejä.

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan osuuspankin ja sen konserniyhtiöiden omistuksessa oleviin kiinteistöihin tai kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin kohdistuvaa arvonalenemis-, tuotto- ja vahingoittumisriskiä, joilla on toteutuessaan vaikutus osuuspankin kannattavuuteen ja vakavaraisuuteen.

Pankin kiinteistöt on vakuutettu käyvästä arvostaan. Pankin hallitus käsittelee pankin kiinteistöomistukset ja niihin liittyvät riskit sekä investointi-, korjaus- ja muut toimenpiteet säännöllisesti. Seurannassa kiinnitetään huomiota muun muassa kiinteistöihin sitoutuneen pääoman määrään suhteessa pankin taseeseen ja muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sitoutuneelle pääomalle saatavaan nettotuottoon.

Osuuspankki ei harjoita varsinaista kiinteistöliiketoimintaa, vaan kiinteistöomistukset muodostuvat pääasiallisesti omassa käytössä olevista toimitilakiinteistöistä. Vuoden 2004 lopussa kiinteistöihin oli sitoutunut 1,5 prosenttia taseen loppusummasta. Vuokrattavissa olevista tiloista oli 93 prosenttia vuokrattuna. Muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöomistuksiin sitoutuneen pääoman tuotto oli 6 prosenttia eli 1,7 prosenttia edellisvuotista pienempi.

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan tappionvaaraa, joka aiheutuu riittämättömistä tai puutteellisesti toimivista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä. Operatiivisten riskien hallinnan tarkoituksena on tunnistaa, arvioida ja rajoittaa tähän riskialueeseen liittyvät riskit ja vähentää niistä aiheutuvien tappioiden todennäköisyyttä. Vuonna 2004 operatiivisista riskeistä pankille aiheutuneet tappiot olivat vähäisiä.

Palveluverkko

Vuoden lopussa pankilla oli pääkonttorin lisäksi sivukonttori Rautiossa. Pääkonttorissa on maksuautomaatti, rahan nostoon tarkoitettu Otto. -käteisautomaatti sekä Internet-asiakaspääte.

Sähköisten pankkipalveluiden käyttö kasvoi edelleen vuoden 2004 aikana. Vuoden lopussa jo yli 87 prosenttia asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tehtiin sähköisinä itsepalveluina. Internet-palveluiden käyttö lisääntyi nopeimmin. Verkkopalvelusopimusten määrä kasvoi vuoden aikana 14 prosenttia. Myös pankkikorttiostosten ja GSM- ja WAP -tapahtumien määrät kasvoivat edellisvuodesta.

Henkilöstörahasto

Henkilöstörahasto on työntekijöiden pitkän tähtäimen palkitsemismuoto. Osuuspankin henkilöstö ja hallitus tekivät päätöksen kuluneena vuonna liittyä OP-ryhmän yhteiseen OP-Henkilöstörahastoon. Samalla pankin hallitus teki päätöksen siihen liittyvästä voittopalkkiojärjestelmän käyttöönottamisesta. Ensimmäiset voittopalkkio- mittareiden tavoitetasot on vahvistettu vuodelle 2005. Pankki maksaa henkilöstörahastolle voittopalkkioita ennalta sovittujen periaatteiden mukaan. Rahaston jäsen voi nostaa rahasto-osuuksia rahaston säännöissä mainituin perustein.

Henkilöstö

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 20 henkilöä.

Pankin henkilökuntaan kuuluivat vuoden lopussa: Aunola Raija (Raution konttori), Haapasaari Mailis, Hakola Anna-Leena (Raution konttori), Hautamäki Anne-Maria, Konu Eija, Liias Merja, Marjakangas Raili, Mikkonen Helena, Männistö Jussi, Nevalainen Eero, Nikkarikoski Veijo, Partimaa Mirja, Perttula Tuula, Petäistö Marjukka, Rahja Rauni, Sarkkinen Pertti, Siurua Terttu, Turunen Tuulikki, Virkkala Annukka (äitiyslomalla), Yliuntinen Marja (määräaikainen).

Jäsenistö

Pankin jäsenmäärä kasvoi vuoden aikana 75 jäsenellä ja oli vuoden lopussa 3663. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja edelleen jatkuvasta aktiivisesta jäsenhankinnasta.

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Osuuskunnan kokous

Kalajoen osuuspankin omistajajäsenet käyttävät osuuskuntalain mukaista päätösvaltaansa osuuskunnan kokouksessa. Vuosittain ennen toukokuun loppua pidettävän varsinainen osuuskunnan kokouksen käsiteltäväksi kuuluvat muun muassa seuraavat asiat:

- osuuspankin tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen
- vastuuvapauden myöntäminen hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle,
- ylijäämän käytöstä päättäminen,
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä, valinnasta ja palkkioista päättäminen
- tilintarkastajien valinnasta ja palkkioista päättäminen.

Lisäksi osuuskunnan kokous päättää tarvittaessa kaikista osuuspankin sääntöjen muutoksista. Varsinaisen osuuskunnan kokouksen lisäksi voidaan pitää asioiden niin vaatiessa ylimääräisiä kokouksia. Osuuskunnan kokouksen koollekutsumisesta päättää pankin hallitus.

Jokaisella jäsenellä on osuuskunnan kokouksessa yksi ääni.

Osuuskunnan kokous pidettiin 18.03.2004. Kokoukseen osallistui 9 osuuspankin jäsentä.

Hallintoneuvosto

Osuuspankilla on hallintoneuvosto, jonka tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet ja toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen. Lisäksi se vahvistaa osuuspankin ohjesäännön ja pankin riskienhallintaa koskevat periaatteet.

Hallintoneuvosto antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunnon edellisen vuoden tilinpäätöksestä. Se voi myös antaa hallitukselle ohjeita asioissa, jotka ovat laajakantoisia tai periaatteellisesti tärkeitä.

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 18 ja enintään 27 jäsentä. Jäsenmäärän vahvistaa osuuskunnan kokous ja se on tällä hetkellä 27. Jäsenet valitaan osuuspankin jäsenistä ja heidän tulee edustaa monipuolisesti jäsenkuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes. Hallintoneuvoston jäsenen eroamiskäsi on 65 vuotta, kuitenkin siten että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättymiseen saakka.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2004 yhteensä 3 kertaa.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostoa avustaa sen valvontatehtävässä hallintoneuvoston keskuudestaan valitsema 3 -jäseninen tarkastusvaliokunta. Sen tehtävänä on valvoa pankin hallintoa ja sille on toimitettava pankkia koskevat viranomaisen, keskusyhteisön, tilintarkastajan sekä muut tarkastuskertomukset. Tarkastusvaliokunnan on esitettävä havaintonsa niistä ja muusta pankin hallinnosta ainakin kerran vuodessa hallintoneuvostolle.

Hallitus

Keskeisin toimielin osuuspankin liiketoiminnan kannalta on pankin hallitus. Hallitus johtaa osuuspankin toimintaa. Pankin sääntöjen mukaan hallituksen on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava sen asioita osuuspankki- ja osuuskuntalain ja pankin sääntöjen sekä hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön mukaan. Hallituksella on yleinen toimivalta päättää kaikista pankin hallintoon ja muihin asioihin liittyvistä kysymyksistä, jotka lain tai sääntöjen mukaan eivät kuulu osuuskunnan kokoukselle, hallintoneuvostolle tai toimitusjohtajalle. Hallitus päättää pankin strategiasta ja keskeisistä liiketoimintatavoitteista. Hallituksen lakimääräisenä tehtävänä on huolehtia siitä, että osuuspankin kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimikaunaan sekä hallintoneuvoston valitsevat 3 – 6 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin jäseniä. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 7. Hallituksen jäsenen toimikausi on kolme vuotta. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 65 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt jäsen saa toimia tehtävässään uuden jäsenen valinnasta päättävän hallintoneuvoston kokouksen loppuun.

Vuosittain ensimmäisessä jäsentensä valintaa seuraavassa kokouksessaan hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksen puheenjohtajaksi tai varapuheenjohtajaksi ei saa valita osuuspankin toimitusjohtajaa tai toimihenkilöä.

Hallitus on päätösvaltainen, kun saapuvilla on enemmän kuin puolet sen jäsenistä. Kertomusvuonna hallituksen kokouksia oli 12.

Toimitusjohtaja

Pankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa osuuspankki- ja osuuskuntalakien ja hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Toimitusjohtajan lakimääräisenä tehtävänä on huolehtia, että pankin kirjanpito on lain mukainen ja että pankin varainhoito on järjestetty luotettavalla tavalla.

Toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen valitsee pankin hallintoneuvosto. Toimitusjohtajaa avustaa johtoryhmä.

Hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten palkkiot ja muut etuudet

Hallintoneuvoston jäsenten palkkioista päättää osuuskunnan kokous. Kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 180 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle ja muille jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 120 euroa kokoukselta. Päivärahat ja matkakulujen korvaukset maksetaan hallintoneuvoston jäsenille pankin matkustussäännön mukaisesti.

Hallituksen jäsenten palkkioista päättää hallintoneuvosto. Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 450 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle ja muille jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 140 euroa kokoukselta. Päivärahat ja matkakulujen korvaukset maksetaan pankin matkustussäännön mukaisesti. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Hallinnointielinten jäsenet

Hallintoneuvosto

suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi

Puheenjohtaja: Soukka Paavo (2002) 2005 tekninen johtaja, Kalajoki

Varapuheenjohtaja: Murtoniemi Alpo (2002) 2005 nuorisosihteeri, Kalajoki

Muut jäsenet:

Aho Olli (2004) 2007 maanviljelijä,
Gronoff Matti (2002) 2005 ostoasiamies,
Hyry Hannu (2004) 2007 maanviljelijä,
Junnikkala Heikki (2003) 2006 toim.joht,
Jylkkä Paavo (2003) 2006 maanviljelijä,
Kurikkala Mikko (2004) 2007 maanviljelijä,
Manninen Kari (2004) 2007 tarhaaja,
Mustasaari Keijo (2002) 2005 urakoitsija,
Niska Elsa (2004) 2007 yrittäjä,
*Ojala Risto (2004) 2007 maanviljelijä,
Rahkola Harri (2004) 2007 poliisi,
Ruhkala Ari (2003) 2006 puuseppä,
*Stolp Pekka (2003) 2006 toimitusjohtaja.
Kaikkien kotipaikka Kalajoki.

Ainali Veli (2003) 2006 kanttori,
Heikkilä Eeva (2003) 2006 maanviljelijä,
Isopahkala Erkki (2003) 2006 tarhaaja,
Junttila Marja-Leena (2002) 2005 emäntä,
Kantola Pentti (2002) 2005 maanviljelijä,
Lapinoja Ari (2003) 2006 maanviljelijä,
Manninen Tapio (2002) 2005 tarhaajayrit,
Myllylä Kauno (2002) 2005 maanviljelijä,
Nivala Matti (2003) 2006 maanviljelijä,
Penttilä Anne (2004) 2007 emäntä,
*Rautakoski Anna (2004) 2007 yrittäjä,
Siipo Juhani (2002) 2005 puutarhuri,

*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

Hallitus

Puheenjohtaja: Joki-Erkkilä Matti maanviljelijä, Kalajoki

Varapuheenjohtaja: Hihnala Kauko maanviljelijä, Kalajoki

Muut jäsenet:

Isopahkala Hannu yrittäjä, Kalajoki

Kärjä Hannu toiminnanjohtaja, Kalajoki

Ojala Ahti maanviljelijä, Kalajoki

Tolonen Juhani tarhaaja, Kalajoki

Sarkkinen Pertti toimitusjohtaja, Kalajoki

Raution konttoritoimikunta:

Puheenjohtaja: Vasalampi Kalevi myym.hoitaja/eläkkeellä,

Varapuheenjohtaja: Niemelä Rauno autoilija,

Muut jäsenet: Ainali Jukka maanviljelijä, Komulainen Olavi sorvaaja,
Mustasaari Veikko maanviljelijä, Okkonen Mikko maanviljelijä.

Kaikkien kotipaikka Kalajoki, Raution kylä.

Toimitusjohtaja

Sarkkinen Pertti, FM, 55 ja tullut pankin palvelukseen toimitusjohtajaksi vuonna 1990.

Johtoryhmän kokoonpano

Sarkkinen Pertti, FM , toimitusjohtaja

Nevalainen Eero, agrologi, pankinjohtaja

Marjakangas Raili, yo-merkonomi, asiakkuuspäällikkö

Tilintarkastajat

Osuuskunnan kokouksen valitsemina vuoden 2004 tilintarkastajina ovat toimineet

Deloitte & Touche Oy, vastaavana tarkastajanaan KHT Erkki K. Laine.

Varatilintarkastajina ovat toimineet em. yhteisöstä KHT Seppo Laru.

Muu tarkastustoiminta

Osuuspankkikeskus Osk:hon kuuluvan osuuspankkitarkastuksen tarkastajat Hannu Kohijoki, Risto Kleimola ja Eero Saarivesi suorittivat osuuspankin tarkastuksen 21.06. - 24.06.2004. Osuuspankin sisäisenä tarkastajana on toiminut pankinjohtaja Pekka Tschokkinen Kokkolan Osuuspankista.

Yritys- ja osinkoverouudistus

Verouudistuksen keskeisimmät muutokset ovat yhteisöverokannan lasku 29 prosentista 26 prosenttiin ja uusi osinkojen verotusjärjestelmä, jotka tulivat voimaan vuodesta 2005 alkaen. Osinkoverouudistuksessa konsernien sisäinen samoin kuin OP-ryhmän sisäinen voitonjako säilyvät edelleen valtaosin verovapaina, mutta mm. pankkien sijoitusomaisuusosinkojen verotus kiristyy. Käyttöomaisuusosakkeiden luovutukset muuttuivat osittain verovapaiksi ja niiden arvonalentumispoistot vähennyskeltottomiksi jo vuoden 2004 verotuksessa. Osuuspankkien jäsenilleen maksamat osuuspääoman korot säilyvät verovapaina 1.500 euron saajakohtaiseen vuotuisen rajaan saakka.

Tilinpäätössäännösten muutokset

Vuoden 2005 alusta lukien tulivat voimaan luottolaitoslain ja kirjanpitolain muutokset. Merkittävimmät muutokset koskevat rahoitusvälineiden luokittelua ja arvostamista. Rahoitusvälineiden arvostaminen käypään arvoon laajenee aikaisemmasta, mikä saattaa aiheuttaa suurempia vaihteluja tulokseen ja omiin pääomiin.

Tulevaisuuden näkymät

Pankin tulos oli samalla tasolla kuin edellisenä vuonna. Tulokseen vaikuttivat kohtalaisen vilkkaana jatkunut luotonkysyntä sekä suunnitelmallisesti toteutetut kustannussäästöt. Vuoden 2005 alussa voimaan astuneet uudet tilinpäätösperiaatteet aiheuttivat noin 160.000 euron kertaluonteisen kulukirjauksen. Kiinteistöön tehtävät perusparannukset sekä toimitilojen uudistaminen lisäävät kiinteistökuuluja kuluvan vuoden osalta. Muutoin pankin kannattavuuden arvioidaan säilyvän lähes edellisen vuoden tasolla, mikäli kansantaloudessa tai pankin toimintaympäristössä ei tapahdu odottamattomia muutoksia.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 3.660.374,23 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 421.677,85 euroa.

Tilikauden ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että lisäosuusmaksulle maksetaan korkoa 2,75 prosenttia eli yhteensä 83.243,13 euroa. Loppu tilikauden ylijäämästä eli 338.434,72 euroa jätetään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

TULOSLASKELMA

1.1. - 31.12.2004

1.1. - 31.12.2003

| | | |
|--|---------------------|---------------------|
| Korkotuotot | 3 961 344,82 | 4 029 368,57 |
| Leasingtoiminnan nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Korkokulut | 1 540 447,64 | 1 540 045,25 |
| Rahoituskate | 2 420 897,18 | 2 489 323,32 |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | 130 246,53 | 63 920,30 |
| Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä | 0,00 | 0,00 |
| Omistusyhteisyriksistä | 2,50 | 0,00 |
| Muista yrityksistä | 130 244,03 | 63 920,30 |
| Palkkiotuotot | 711 795,24 | 716 578,94 |
| Palkkiokulut | 123 849,81 | 123 622,54 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | -1 131,08 | 2 555,50 |
| Arvopaperikaupan nettotuotot | -2 550,99 | 3 481,81 |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot | 1 419,91 | -926,31 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 131 031,33 | 117 476,50 |
| Hallintokulut | 1 485 798,92 | 1 552 082,84 |
| Henkilöstökulut | 768 151,73 | 804 984,48 |
| Palkat ja palkkiot | 656 448,79 | 645 970,48 |
| Henkilösivukulut | 111 702,94 | 159 014,00 |
| Eläkekulut | 85 939,07 | 115 457,85 |
| Muut henkilösivukulut | 25 763,87 | 43 556,15 |
| Muut hallintokulut | 717 647,19 | 747 098,36 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 85 013,68 | 98 130,48 |
| Liiketoiminnan muut kulut | 245 016,30 | 220 548,19 |
| Luotto- ja takaustappiot | 260 373,88 | 189 776,71 |
| Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset | 0,00 | 0,00 |
| LIIKEVOITTO (-TAPPIO) | 1 192 786,61 | 1 205 693,80 |
| Satunnaiset erät | 0,00 | 0,00 |
| Satunnaiset tuotot | 0,00 | 0,00 |
| Satunnaiset kulut | 0,00 | 0,00 |
| Satunnaisista eristä johtuvat verot | 0,00 | 0,00 |
| VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA | 1 192 786,61 | 1 205 693,80 |
| Tilinpäätössiirrot | -575 147,97 | -543 933,22 |
| Tuloverot | 195 960,79 | 192 144,10 |
| Muut välittömät verot | 0,00 | 0,00 |
| TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO) | 421 677,85 | 469 616,48 |

KALAJOEN OP

509907

TASE

| | 31.12.2004 | 31.12.2003 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| VASTAAVA | 112 205 916,87 | 105 230 795,73 |
| Käteiset varat | 425 504,81 | 457 439,58 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 10 295 049,55 | 10 311 427,85 |
| Vaadittaessa maksettavat | 1 230 017,55 | 1 976 527,34 |
| Muut | 9 065 032,00 | 8 334 900,51 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 97 921 326,01 | 90 712 770,47 |
| Leasingkohteet | 0,00 | 0,00 |
| Saamistodistukset | 102 406,02 | 152 100,07 |
| Julkisyhteisöiltä | 0,00 | 0,00 |
| Muilta | 102 406,02 | 152 100,07 |
| Osakkeet ja osuudet | 939 442,94 | 926 698,59 |
| Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrytyksissä | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä | 0,00 | 0,00 |
| Aineettomat hyödykkeet | 0,00 | 0,00 |
| Aineelliset hyödykkeet | 1 716 441,73 | 1 778 788,81 |
| Kiinteistöt sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | 1 628 291,85 | 1 642 702,93 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | 88 149,88 | 136 085,88 |
| Osakeantisaamiset/Sijoitusosuusantisaamiset/Kantarahastoantisaamiset | 0,00 | 0,00 |
| Omat osakkeet ja osuudet | 0,00 | 0,00 |
| Muut varat | 149 906,83 | 163 733,58 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | 655 838,98 | 727 836,78 |
| VASTATTAVAA | 112 205 916,87 | 105 230 795,73 |
| VIERAS PÄÄOMA | 99 029 502,13 | 93 027 433,57 |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 5 829 172,44 | 7 149 463,77 |
| Keskuspankeille | 0,00 | 0,00 |
| Luottolaitoksille | 5 829 172,44 | 7 149 463,77 |
| Vaadittaessa maksettavat | 172,44 | 1 900,00 |
| Muut | 5 829 000,00 | 7 147 563,77 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 80 262 733,24 | 73 805 998,28 |
| Talletukset | 75 518 194,09 | 70 337 873,91 |
| Vaadittaessa maksettavat | 55 245 307,44 | 52 997 429,94 |
| Muut | 20 272 886,65 | 17 340 443,97 |
| Muut velat | 4 744 539,15 | 3 468 124,37 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 11 690 058,58 | 10 802 982,37 |
| Joukkovelkakirjalainat | 11 690 058,58 | 10 802 982,37 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Muut velat | 137 864,10 | 120 852,11 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 992 625,44 | 952 040,38 |
| Pakolliset varaukset | 0,00 | 0,00 |
| Eläkevaraukset | 0,00 | 0,00 |
| Verovaraukset | 0,00 | 0,00 |
| Muut pakolliset varaukset | 0,00 | 0,00 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 117 048,33 | 196 096,66 |

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Poistoero

Vapaaehtoiset varaukset

| | |
|---------------------|---------------------|
| 3 739 544,00 | 3 164 396,03 |
| 0,00 | 0,00 |
| 3 739 544,00 | 3 164 396,03 |

OMA PÄÄOMA

Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma

Sijoitusosuuksipääoma/Kantarahasto/Lisäpääoma

Ylikurssirahasto

Arvonkorotusrahasto

Muut sidotut rahastot

Vararahasto

Yhtiöjärjestyksen/sääntöjen mukaiset rahastot

Muut rahastot

Pääomalainat

Vapaat rahastot

Omien osakkeiden tai osuuksien rahasto

Muut rahastot

Edellisten tilikausien voitto (tappio)

Tilikauden voitto (tappio)

| | |
|---------------------|---------------------|
| 9 436 870,74 | 9 038 966,13 |
| 3 417 970,00 | 3 356 883,68 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 2 357 426,51 | 2 357 426,51 |
| 2 357 426,51 | 2 357 426,51 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 2 855 038,53 | 2 855 038,53 |
| 0,00 | 0,00 |
| 2 855 038,53 | 2 855 038,53 |
| 384 757,85 | 0,93 |
| 421 677,85 | 469 616,48 |

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset

Takaukset ja pantit

Muut

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

| | |
|---------------------|---------------------|
| 2 885 562,94 | 3 538 124,48 |
| 2 885 562,94 | 3 538 124,48 |
| 0,00 | 0,00 |
| 5 589 982,59 | 4 814 919,84 |
| 0,00 | 0,00 |
| 5 589 982,59 | 4 814 919,84 |

LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA**Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot**

- 1 Korkotuotot ja korkokulut
- 2 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 3 Arvopaperikaupan nettotuotot
- 4 Arvopapereiden ostot ja myynnit
- 5 Liiketoiminnan muut tuotot ja liiketoiminnan muut kulut
- 6 Suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
- 7 Luotto- ja takaustappiot sekä arvonalentumiset pysyviin vastaaviin kuuluvista arvopapereista tilikauden aikana
- 8 Satunnaiset erät
- 9 Tilinpäätössiirrot
- 10 Pakollisten varausten muutokset tilikauden aikana
- 11 Yhdistellyt tuloslaskelman erät
- 12 Tuotot toimialoittain ja markkina-alueittain

Tasetta koskevat liitetiedot

- 13 Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset
- 14 Saamiset keskuspankeilta
- 15 Luotonanto sektoreittain ja luottoihin kohdistetut luottotappiovaraukset
- 16 Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset tilikauden päättyessä
- 17 Maksamatta jääneen saamisen vakuutena ollut sekä asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämiseksi hankittu omaisuus
- 18 Saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla tilikauden päättyessä
- 19 Leasingkohteet
- 20 Saamistodistukset
- 21 Osakkeet ja osuudet
- 22 Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana
- 23 Aineettomat hyödykkeet
- 24 Kiinteistöomistukset

- 25 Omat osakkeet ja osuudet
- 26 Muut varat
- 27 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 28 Yhdistellyt taseen vastaavien erät
- 29 Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus tilikauden päättyessä
- 30 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 31 Muut velat
- 32 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 33 Pakolliset varaukset
- 34 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla tilikauden päättyessä
- 35 Oman pääoman erien lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana
- 36 Erilajiset osakkeet ja osuudet
- 37 Jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät sekä sidottu ja vapaa oma pääoma
- 38 Tilikauden aikana päätetyt osakeannit sekä optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut
- 39 Osakkeiden omistuksen jakautuminen ja suurimmat osakkeenomistajat
- 40 Pääomasijoitukset ja pääomalainat tilikauden päättyessä
- 41 Yhdistellyt taseen vastattavien erät
- 42 Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma 31.12.2004
- 43 Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2004

Taloudellista kehitystä kuvaavat liitetiedot

- 44 Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

Tuloveroja koskevat liitetiedot

- 45 Tuloverot

Vakuuksia ja vastuusitoumuksia sekä johdannaissopimuksia koskevat liitetiedot

- 46 Omasta ja muiden puolesta vakuudeksi annettu omaisuus sekä velat ja sitoumukset, joiden vakuudeksi ne on annettu
- 47 Eläkevastuut 31.12.2004
- 48 Leasingvastuut
- 49 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 50 Johdannaissopimukset
- 51 Omaisuuden myymisestä ja ostamisesta asiakkaan lukuun syntyneet myyntisaamiset ja ostovelat 31.12.2004
- 52 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

Henkilöstöä sekä toimi- ja valvontaelinten jäseniä koskevat liitetiedot

53 Henkilöstö sekä toimi- ja valvontaelinten jäsenet

Omistukset muissa yrityksissä

54 Osakeomistukset

Muut liitetiedot

55 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

56 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevien osuusmaksujen määrä tilikauden päättyessä

Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat liitetiedot

57 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

Tilinpäätöksen laatimista koskevat tiedot

Osuuspankin tilinpäätös on laadittu ja esitetty luottolaitostoiminnasta annetun lain säännösten, valtiovarainministeriön asetuksen ja Rahoitustarkastuksen määräysten ja kirjanpitolain mukaisesti. Osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä Osuuspankkikeskus osk on antanut tarkempia ohjeita edellä mainittujen säännösten soveltamisesta.

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat arvopaperit

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvina arvopapereina on käsitelty saamistodistuksia, jotka on hankittu rahoitusylijäämien sijoittamiseksi ja jotka on tarkoitus pitää pankin omistuksessa toistaiseksi sekä pitkäaikaiset osakesijoitukset. Vaihtuviin vastaaviin kuuluvia saamistodistuksia sisältyy taseen eriin "Saamistodistukset".

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvia osakkeita ja osuuksia sisältyy taseen erään "Osakkeet ja osuudet".

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat arvopaperit on arvostettu hankintamenoon tai sitä alhaisempaan todennäköiseen luovutushintaan. Saamistodistuksen todennäköisenä luovutushintana on pidetty siitä saatavan pääoma- ja korkovirran markkina-korolla diskontattua nykyarvoa. Julkisesti noteerattujen osakkeiden todennäköisenä luovutushintana on pidetty vuoden viimeistä kaupantekokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden ja osuuksien todennäköisenä luovutushintana on pidetty kirjanpitoarvoa tai sitä alemmaa arvioitua luovutushintaa. Vaihtuviin vastaaviin merkittyjen arvopapereiden myyntivoitot ja -tappiot sekä niiden arvonalentumiset ja arvonalentumisten peruutukset on kirjattu arvopaperikaupan netto-tuottoihin. Saamistodistuksen hankintameno ja nimellisarvon erotus, mikäli se on olennainen, on jaksotettu korkotuottoihin.

Pysyviin vastaaviin kuuluvat arvopaperit

Pysyviin vastaaviin kuuluvina arvopapereina on käsitelty muita osakkeita ja osuuksia joiden omistus on tarpeellinen pankin tarvitsemien palvelujen hankkimiseksi. Nämä on merkitty taseen eriin "Osakkeet ja osuudet".

Pysyviin vastaaviin kuuluvat arvopaperit on esitetty hankintameno määräisenä. Jos tällaisen arvopaperin todennäköinen luovutushinta on tilikauden päättyessä ollut hankintamenoa pysyvästi alhaisempi, on erotus kirjattu kuluksi tuloslaskelman erään "Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset". Saamistodistuksen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus, mikäli se on olennainen, on jaksotettu korkotuottoihin.

Saamiset ja velat

Saamiset ja velat on merkitty taseeseen arvoon, mikä niistä hankintahetkellä on maksettu tai saatu. Saamisen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus, mikäli se on olennainen, on jaksotettu korkotuottoihin saamisen juoksuaikana. Velasta saadun määrän ja nimellisarvon erotus, mikäli se on olennainen, on jaksotettu korkokuluihin velan juoksuaikana.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Rakennukset sekä muut kuluvat aineelliset ja aineettomat hyödykkeet on merkitty taseeseen hankintamenoa vähennettynä suunnitelman mukaisilla poistoilla. Mikäli tällaisen omaisuuden todennäköinen luovutushinta on pysyvästi kirjanpitoarvoa alhaisempi, on erotus kirjattu arvonalentumisena kuluksi. Tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertynyt erotus sisältyy taseen tilinpäätössiirtojen kertymän poistoeroon.

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet on merkitty taseeseen hankintahintaan tai, mikäli niiden todennäköinen luovutushinta on pysyvästi hankintamenoa alhaisempi, todennäköiseen luovutushintaan.

Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden arvonalentumiset on kirjattu kuluksi tuloslaskelman erään "Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä". Omaisuuden myyntivoitot ja -tappiot on merkitty liiketoiminnan muihin tuottoihin tai liiketoiminnan muihin kuluihin.

Maksamatta jääneen saamisen sijaan pankin haltuun joutuneiden kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden pysyvät arvonalentumiset sekä myyntitulokset on kirjattu tuloslaskelman erään "Luotto- ja takaustappiot".

Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien arvostusperiaatteet ja -menetelmät

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu omassa käytössä ja muussa kuin omassa käytössä olevaan omaisuuslajiin. Jos vain osa tällaisesta omaisuudesta on omassa käytössä, tosiasiallinen oma käyttö ja muu käyttö on laskettu käytettyjen pinta-alojen suhteessa.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden tasearvoa määritettäessä on otettu lähtökohdaksi hyödykkeen arvo varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin. Omassa käytössä oleviksi kiinteistöiksi luetaan kiinteistöt, jotka ovat pankin omassa käytössä konttori-, varasto- tai muina sellaisina tiloina taikka henkilökunnan asumis-, virkistys- tai muussa sellaisessa käytössä, sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet, jotka oikeuttavat tällaisten tilojen hallintaan.

Muussa kuin omassa käytössä olevat liike-, toimisto- ja teollisuuskiinteistöt sekä asunnot ja asuinkiinteistöt on arvioitu pääasiassa tuottoarvomenetelmällä. Kiinteistökohtaisena vähimmäisnettotuottovaatimuksena on käytetty 5,5 prosenttia. Maa-, vesi- ja metsäalueet on arvioitu pääasiassa kauppahintamenetelmällä.

Arvonlennusten kirjaaminen perustuu niiden pysyvyyteen ja olennaisuuteen.

Arvonkorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonmääritysmenetelmät

Arvonkorotuksia voidaan tehdä maa-alueisiin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin ja osuuksiin sekä poikkeuksellisesti myös pysyviin vastaaviin kuuluviin osakkeisiin ja osuuksiin, joiden arvo on pysyvästi ja olennaisesti alkuperäistä hankintamenoa suurempi. Arvonkorotusten kohteena ovat maa-alueet ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet arvioitetaan kiinteistönvälittäjällä.

Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

Rakennukset ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintameno poistetaan vaikutusaikanaan hyödykkeen taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin.

Poistoajat ja niitä vastaavat vuotuiset poistoprosentit:

| | | |
|--|---------|-------------|
| Rakennukset | 30-40 v | 3,3-2,5 % |
| Koneet ja kalusto | 3-6 v | 33,3-16,7 % |
| Muut aineelliset ja aineettomat hyödykkeet | 5-10 v | 20-10 % |

Luotto- ja takaustappiot

Luotto- ja takaustappioiksi on merkitty saamisten ja takausvastuiden lopullisiksi todetut menetykset ja todennäköiset arvonalentumiset sekä asiakkaan rahoittamisesta saamisen sijaan hankitun omaisuuden arvonalentumiset ja myyntitappiot. Arvonalentumiset on kirjattu kohdistettuina luottotappiovarauksina, kun on käynyt ilmeiseksi, ettei saamisesta saada suoritusta, tai siltä osin kuin vakuuksista ei odoteta saatavan saamista vastaavaa suoritusta.

Luottotappioita kirjattaessa saamisen vakuutena oleva omaisuus on arvostettu määrään, joka omaisuudesta sitä luovutettaessa odotetaan saatavan.

Luottotappioiden vähennykseksi on merkitty perityksi saadut, aikaisempina vuosina luottotappioihin sisällytetyt erät, Osuuspankkien Keskinäiseltä Vakuutusyhtiöltä saadut vakuutuskorvaukset, asiakkaan rahoittamisesta saamisen sijaan hankitun omaisuuden myyntivoitot ja kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset.

Järjestämättömät saamiset

Saamisen koko pääoma on merkitty järjestämättömäksi, kun sen korko, pääoma tai sen osa on ollut erääntyneenä ja maksamattomana kolme kuukautta. Saamiset konkurssiin asetetuilta yrityksiltä on merkitty järjestämättömiksi viimeistään konkurssiin asettamispäivänä. Annettuun takaukseen perustuva saaminen on merkitty järjestämättömäksi, kun takaukseen perustuva maksu on suoritettu. Järjestämättömistä saamisista jaksotetut suoriteperusteiset korot on peruutettu, kun saaminen on merkitty järjestämättömäksi.

Ulkomaan rahan määräiset erät

Ulkomaan rahan määräinen omaisuus ja velat sekä taseen ulkopuoliset sitoumukset on muutettu Suomen rahaksi tilinpäätöspäivän kurssiin. Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden ja pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden hankintameno on muunnettu Suomen rahaksi niiden hankintapäivän mukaisiin kursseihin, jollei niiden hankintamenoa ole katettu ulkomaan rahan määräisellä velalla.

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on merkitty tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Eläkemenot

Osuuspankin henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Osuuspankkien Eläkekassan ja lisäeläketurva Osuuspankkien Eläkesäätiön kautta. Osuuspankin eläkevastuut on kokonaisuudessaan katettu.

Tilinpäätössiirrot

Taseen tilinpäätössiirtojen kertymän poistoero sisältää tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertyneen erotuksen. Vapaaehtoiset varaukset sisältää tehdyt vapaaehtoiset tilinpäätössiirrot, jotka ovat lähinnä verolainsäädännön sallimia tilinpäätössiirtoja. Tällainen on mm. elinkeinoverolain talletuspankeille sallima luottotappiovaraus. Lain mukaan talletuspankki saa vähentää verovuonna tehdyn luottotappiovarauksen, jonka määrä on enintään 0,6 prosenttia verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä. Verovuonna ja aikaisemmin tehtyjen purkamattomien luottotappiovarausten yhteismäärä saa olla enintään 5 prosenttia verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä.

Tuloslaskelman tilinpäätössiirtoihin on merkitty tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen erotuksen lisäys tai vähennys sekä vapaaehtoisten varausten lisäykset ja vähennykset. Tuloslaskelmassa ja taseessa tilinpäätössiirrot ja niiden kertymä sisältävät myös laskennallisen verovelan. Vapaaehtoisten varausten määrä ja niiden muutos eivät kuvaa luottolaitoksen ennakoituja riskejä.

Verot

Verot on merkitty tuloslaskelmaan verotettavan tulon perusteella laskettuna. Tuloverojen jakautuminen varsinaisesta toiminnasta ja satunnaisista eristä johtuviin veroihin on esitetty liitetiedoissa. Laskennalliset verovelat ja -saamiset on esitetty myös tilinpäätöksen liitetiedoissa ja ne on laskettu kirjanpitolain edellyttämistä jaksotuseroista.

Selostus tilikauden tulokseen sisältyvistä tuottoerästä, joka olennaisesti vaikuttaa mahdollisuuteen vertailla tulosta edellisen tilikauden tulokseen.

Pankki kirjasi vuonna 2004 OKO:n osinkoja yhtiöveronhyvityksineen tuotoksi yhteensä 67.008,45 euroa. Vuonna 2003 pankki kirjasi OKO:n osinkoja yhtiöveronhyvityksineen yhteensä 22.834,50 euroa. Vuonna 2004 osinkotuotot yhtiöveronhyvityksineen OKO:n osakkeista olivat 44.173,95 euroa enemmän kuin vuonna 2003.

3. Arvopaperikaupan nettotuotot

| | 2004 | 2003 |
|--|------------------|-----------------|
| Arvopaperikaupan nettotuotot | -2 550,99 | 3 481,81 |
| Saamistodistusten kaupan nettotuotot | 1 786,65 | 3 481,81 |
| Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot | -4 337,64 | 0,00 |
| Muun arvopaperikaupan nettotuotot | 0,00 | 0,00 |

4. Arvopapereiden ostot ja myynnit

| Vaihtuviin vastaaviin luettujen arvopapereiden ostot ja myynnit tilikauden aikana | | |
|---|--|-----------|
| Saamistodistukset | | |
| Ostot | | 0,00 |
| Myynnit | | 50 000,00 |
| Osakkeet | | |
| Ostot | | 18 375,58 |
| Myynnit | | 4 148,43 |

5. Liiketoiminnan muut tuotot ja liiketoiminnan muut kulut

| | 2004 | 2003 |
|---|-------------------|-------------------|
| Liiketoiminnan muut tuotot | 131 031,33 | 117 476,50 |
| Vuokra- ja osinkotuotot kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä | 98 500,25 | 97 009,40 |
| Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutusvoitot | 0,00 | 0,00 |
| Muut tuotot | 32 531,08 | 20 467,10 |
| Liiketoiminnan muut kulut | 245 016,30 | 220 548,19 |
| Vuokrakulut | 4 862,00 | 4 862,00 |
| Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä | 123 100,68 | 91 788,30 |
| Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutustappiot | 5 399,08 | 0,00 |
| Muut kulut | 111 654,54 | 123 897,89 |

6. Suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

| | 2004 | 2003 |
|--|------------------|------------------|
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 85 013,68 | 98 130,48 |
| Suunnitelman mukaiset poistot | 85 013,68 | 98 130,48 |
| Arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 0,00 | 0,00 |

7. Luotto- ja takaustappiot sekä arvonalentumiset pysyviin vastaaviin kuuluvista arvopapereista tilikauden aikana

| | Luottotappiot brutto | Vähennykset | Luottotappiot netto |
|---|----------------------|------------------|---------------------|
| Saamisista luottolaitoksilta | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 272 339,45 | 11 585,78 | 260 753,67 |
| Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä | 0,00 | 379,79 | -379,79 |
| Muista | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Luotto- ja takaustappiot yhteensä | 272 339,45 | 11 965,57 | 260 373,88 |
| Arvonalentumiset pysyviin vastaaviin kuuluvista arvopapereista | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Luotto- ja takaustappioiden yhteismäärä: | | | |
| + Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot | | | 93 897,40 |
| - Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus | | | 58 566,23 |
| - Palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista | | | 7 606,50 |
| + Tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset | | | 237 008,28 |
| - Kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset tilikauden aikana | | | 4 359,07 |
| - Vakuutuskorvaukset luottotappioista | | | 0,00 |
| = Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot | | | 260 373,88 |

8. Satunnaiset erät

| | |
|---------------------------------------|------|
| Ei ilmoitettavaa | |
| Satunnaiset tuotot 1.1. - 31.12.2004: | 0,00 |
| _____ | |
| _____ | |
| _____ | |
| _____ | |
| Satunnaiset kulut 1.1. - 31.12.2004: | 0,00 |
| _____ | |
| _____ | |
| _____ | |
| _____ | |

9. Tilinpäätössiirrot

| | 2004 | 2003 |
|--|-------------|-------------|
| Tilinpäätössiirrot | -575 147,97 | -543 933,22 |
| Poistoeron muutos | 0,00 | 4 536,00 |
| Yleisen tappiovarauksen muutos | 0,00 | 0,00 |
| Muiden vapaaehtoisten varausten muutos | -575 147,97 | -548 469,22 |

10. Pakollisten varausten muutokset tilikauden aikana

| | 2004 | 2003 | Muutos |
|------------------|-------------|-------------|-------------|
| Ei ilmoitettavaa | | | |
| Eläkevastuut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Verovaraukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Takausvastuut | | 0,00 | 0,00 |
| Vuokravastuut | | 0,00 | 0,00 |
| _____ | | 0,00 | 0,00 |
| _____ | | 0,00 | 0,00 |
| _____ | | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

11. Yhdistellyt tuloslaskelman erät

Tuloslaskelman erät on esitetty valtiovarainministeriön luottolaitoksille vahvistaman tuloslaskelman kaavan mukaisesti.

12. Tuotot toimialoittain ja markkina-alueittain

| | Tuotot 1.1. - 31.12.2004 | Henkilöstö keskimäärin vuonna 2004 |
|--|-----------------------------|---------------------------------------|
| Toimialat | 3 392 839,20 | 21 |
| Pankkitoiminta | 3 392 839,20 | 21 |
| Kiinnitysluottopankkitoiminta | | |
| Luottokorttitoiminta | | |
| Rahoitusyhtiötoiminta | | |
| Sijoituspalveluyritystoiminta | | |
| Sijoitusrahastotoiminta | | |
| Kiinteistösijoitustoiminta | | |
| Arvopaperikauppa | | |
| Asuntojen ja muiden kiinteistöjen hallinta | | |
| Muut | | |

Pankilla ei ole ulkomaisia sivukonttoreita eikä tytäryhtiöitä.

Tuotoilla tarkoitetaan tuloslaskelman erien Rahoituskate, Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, Palkkiotuotot, Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä Liiketoiminnan muut tuotot yhteenlaskettua määrää.

13. Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset

| Ei ilmoitettavaa | 31.12.2004 | 31.12.2003 |
|---|-------------|-------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00 | 0,00 |
| Valtion velkasitoumukset | 0,00 | 0,00 |
| Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 |
| Suomen Pankin sijoitustodistukset | 0,00 | 0,00 |
| Talletuspankkien sijoitustodistukset | 0,00 | 0,00 |
| Muut keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00 | 0,00 |

14. Saamiset keskuspankeilta

Pankilla ei ole saamisia Suomen Pankilta.

15. Luotonanto sektoreittain ja luottoihin kohdistetut luottotappiovaraukset

| | |
|---|----------------------|
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä tilikauden päättyessä | 97 921 326,01 |
| Yritykset | 19 927 741,56 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 0,00 |
| Julkisyhteisöt | 0,00 |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 137 418,35 |
| Kotitaloudet | 77 747 169,13 |
| Ulkomaat | 108 996,97 |
| Saamiin yleisöltä ja julkisyhteisöiltä kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden päättyessä | |
| Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa | 1 314 061,43 |
| + Tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset | 237 008,28 |
| - Tilikauden aikana peruutetut varaukset | 3 979,28 |
| - Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus | 58 566,23 |
| Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden päättyessä | 1 488 524,20 |

16. Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset tilikauden päättyessä

| | |
|------------------------------|---------------------|
| Järjestämättömät saamiset | 1 071 608,86 |
| Muut nollakorkoiset saamiset | 21 637,13 |
| Yhteensä | 1 093 245,99 |

17. Maksamatta jääneen saamisen vakuutena ollut sekä asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämiseksi hankittu omaisuus

| | |
|--|-------------|
| Ei ilmoitettavaa | |
| Saamisen turvaamiseksi hankittu omaisuus tilikauden päättyessä | 0,00 |
| Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | 0,00 |
| Muut osakkeet ja osuudet | 0,00 |
| Muu omaisuus | 0,00 |
| Asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämisen yhteydessä hankitut osakkeet ja osuudet | 0,00 |

18. Saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla tilikauden päättyessä

| | | |
|--|--|-------------|
| Ei ilmoitettavaa | | |
| Saamiset luottolaitoksilta | | 0,00 |
| joista konserniyrityksiltä | | 0,00 |
| omistusyhteisyryksiltä | | 0,00 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | | 0,00 |
| joista konserniyrityksiltä | | 0,00 |
| omistusyhteisyryksiltä | | 0,00 |
| Saamistodistukset | | 0,00 |
| Debentuurit | | 0,00 |
| joista konserniyrityksiltä | | 0,00 |
| omistusyhteisyryksiltä | | 0,00 |
| Muut saamistodistukset | | 0,00 |
| joista konserniyrityksiltä | | 0,00 |
| omistusyhteisyryksiltä | | 0,00 |

19. Leasingkohteet

| Ei ilmoitettavaa | 31.12.2004 | 31.12.2003 |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| Leasingkohteet | 0,00 | 0,00 |
| Ennakkomaksut | 0,00 | 0,00 |
| Koneet ja kalusto | 0,00 | 0,00 |
| Kiinteä omaisuus ja rakennukset | 0,00 | 0,00 |
| Muu omaisuus | 0,00 | 0,00 |

20. Saamistodistukset

Julkisesti noteeratut ja noteeraamattomat saamistodistukset omaisuuslajeittain 31.12.2004

Saamistodistukset

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat

Pysyviin vastaaviin kuuluvat

Yhteensä

| Julkisesti noteeratut | Noteeraamattomat | Yhteensä |
|-----------------------|------------------|-------------------|
| 102 406,02 | 0,00 | 102 406,02 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 102 406,02 | 0,00 | 102 406,02 |

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten markkina-arvon ja sitä alhaisemman kirjanpitoarvon erotus tilikauden päättyessä

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset

Saamistodistukset

Yhteensä

| |
|-----------------|
| 0,00 |
| 7 643,98 |
| 7 643,98 |

Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten ja muiden saamisten kirjanpitoarvon ja nimellisarvon erotus tilikauden päättyessä

Pysyviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset

Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä

Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä

Saamiset luottolaitoksilta

Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä

Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä

Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä

| |
|------|
| 0,00 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 0,00 |

jatkuu

(20. Jatkuu)**Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2004****Saamistodistukset yhteensä**

Valtion velkasitoumukset

Kuntatodistukset

Yritystodistukset

Sijoitustodistukset

Vaihtovelkakirjalainat

Muut joukkovelkakirjalainat

Muut

102 406,02

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

102 406,02

0,00

21. Osakkeet ja osuudet**Julkisesti noteeratut ja noteeraamattomat osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain 31.12.2004****Osakkeet ja osuudet**

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat

Pysyviin vastaaviin kuuluvat

Yhteensä

Julkisesti noteeratut

Noteeraamattomat

Yhteensä

140 137,16

60 572,16

200 709,32

0,00

738 733,62

738 733,62**140 137,16****799 305,78****939 442,94****Julkisesti noteerattujen osakkeiden ja osuuksien markkina-arvon ja sitä alhaisemman kirjanpitoarvon erotus omaisuuslajeittain tilikauden päättyessä**

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet

Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet

Yhteensä

382 202,00

0,00

382 202,00

jatkuu

(21. Jatkuu)

Osakelainauksen kohteena olevat arvopaperit 31.12.2004

*Ei ilmoitettavaa***Lainaksi annetut arvopaperit****Osakkeet ja osuudet**

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat

Jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika kuukausina

Pysyviin vastaaviin kuuluvat

Jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika kuukausina

0,00

Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä

Kirjanpitoarvo

Jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika kuukausina

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

Kirjanpitoarvo

Jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika kuukausina

Lainaksi otetut arvopaperit

Tilinpäätöshetken todennäköinen hankintahinta

Jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika kuukausina

Määrä, joka lainatuista arvopapereista on luovutettu kolmannelle ilman, että lainansaajalla on tilinpäätöshetkellä taseessaan niitä vastaava määrä samoja arvopapereita.

Osakkeet ja osuudet luottolaitoksissa ja muissa yrityksissä 31.12.2004

31.12.2004

31.12.2003

Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä

Luottolaitoksissa

Muissa

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

Luottolaitoksissa

Muissa

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

22. Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

| | Osakkeet ja osuudet | Maa- ja vesialueet ja rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | Muut aineelliset hyödykkeet |
|---|---------------------|--|--------------------------------|
| Hankintameno tilikauden alussa | 735 878,78 | 1 655 473,28 | 456 826,44 |
| + lisäykset tilikautena | 4 481,56 | 114 199,00 | 866,68 |
| - vähennykset tilikautena | -1 626,72 | -92 399,08 | 0,00 |
| +/- siirrot erien välillä | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot | 0,00 | -36 211,00 | -48 802,68 |
| -/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden palautukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset tilikauden alussa | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| -kertyneet poistot tilikauden alussa | 0,00 | -355 709,73 | -320 740,56 |
| -kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa | 0,00 | -196 102,92 | 0,00 |
| +kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa | 0,00 | 539 042,30 | 0,00 |
| +/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| =Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa | 738 733,62 | 1 628 291,85 | 88 149,88 |

Osakkeet ja osuudet sisältää seuraavat erät: Osakkeet ja osuudet; Pysyviin vastaaviin kirjatut osakkeet ja osuudet;

Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä sekä Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä.

23. Aineettomat hyödykkeet

| | 31.12.2004 | 31.12.2003 |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| Aineettomat hyödykkeet | 0,00 | 0,00 |
| Perustamismenot | 0,00 | 0,00 |
| Liikearvo | 0,00 | 0,00 |
| Muut pitkävaikutteiset menot | 0,00 | 0,00 |

24. Kiinteistöomistukset

| Maa- ja vesialueet ja rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | | | | |
|--|--------------------------------------|---|--------------------------------------|---|
| | Kirjanpitoarvo 31.12.2004 | Sitoutunut pääoma 31.12.2004 | Kirjanpitoarvo 31.12.2003 | Sitoutunut pääoma 31.12.2003 |
| Maa- ja vesialueet ja rakennukset | 566 394,54 | 549 285,03 | 482 405,54 | 475 800,03 |
| Omassa käytössä olevat | 54 167,51 | 54 167,51 | 58 511,51 | 58 511,51 |
| Muut | 512 227,03 | 495 117,52 | 423 894,03 | 417 288,52 |
| Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | 1 061 897,31 | 1 102 553,13 | 1 160 297,39 | 1 190 449,21 |
| Omassa käytössä olevat | 681 996,62 | 705 542,93 | 780 396,70 | 803 943,01 |
| Muut | 379 900,69 | 397 010,20 | 379 900,69 | 386 506,20 |

jatkuu

(24. Jatkuu)

Muussa kuin omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet 31.12.2004

| Kiinteistölaji | Pinta-ala, m2 | Sitoutunut pääoma | Nettotuotto, % | Vajaakäyttöaste, % |
|---|-----------------|-------------------|----------------|--------------------|
| Asunnot ja asuinkiinteistöt | 143,0 | 35 731,19 | 8,60 | 0,00 |
| Liike- ja toimistokiinteistöt | 1 981,5 | 661 167,97 | 6,88 | 7,95 |
| Teollisuuskiinteistöt | 250,0 | 26 895,02 | 18,29 | 0,00 |
| Maa-,vesi- ja metsäalueet (rakentamattomat) | 0,0 | 151 224,03 | -0,32 | 0,00 |
| Keskeneräiset rakennukset | 0,0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rahoitusleasingkiinteistöt | 0,0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut kotimaiset kiinteistöt | 0,0 | 17 109,51 | 0,00 | 0,00 |
| Ulkomaiset kiinteistöt | 0,0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kiinteistöt yhteensä | 2 374,50 | 892 127,72 | 5,94 | 6,63 |

Nettotuoton laskentamenetelmä:

Nettotuotto on laskettu kaikille tilikauden päättyessä omistetuille kiinteistöille. Vuokratuotto on laskettu kiinteistöille, joista on ollut voimassa oleva vuokrasopimus tilikauden päättyessä.

Vuokratuottona on käytetty tilikauden päättymiskuukauden sopimuksen mukaista kuukausivuokraa. Tästä on vähennetty kiinteistön hoitokulut. Hoitokulujen määränä on käytetty tilikauden kumulatiivisia hoitokuluja.

Muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sitoutunut pääoma tuottoosentien mukaan 31.12.2004

| Tuottoosentti | Sitoutunut pääoma |
|-----------------|-------------------|
| negatiivinen | 188 703,80 |
| 0-3 | 27 835,24 |
| 3-5 | 310 886,63 |
| 5-7 | 49 963,59 |
| yli 7 | 314 738,46 |
| Yhteensä | 892 127,72 |

25. Omat osakkeet ja osuudet

Pankki ei omista omia osuuksiaan.

26. Muut varat

| | 31.12.2004 | 31.12.2003 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Muut varat | 149 906,83 | 163 733,58 |
| Maksujenvälityssaamiset | 3 847,69 | 3 633,42 |
| Takaussaamiset | 35 590,94 | 47 908,86 |
| Johdannaissopimukset | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 110 468,20 | 112 191,30 |

27. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

| | 31.12.2004 | 31.12.2003 |
|---|-------------------|-------------------|
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | 655 838,98 | 727 836,78 |
| Korot | 496 365,76 | 557 785,82 |
| Muut | 159 473,22 | 170 050,96 |

28. Yhdistellyt taseen vastaavien erät

Taseen vastaavien erät on esitetty valtiovarainministeriön luottolaitoksille vahvistaman taseen kaavan mukaisesti.

29. Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus tilikauden päättyessä

| | |
|---|-----------|
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | |
| Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä | 0,00 |
| Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | |
| Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä | 0,00 |
| Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä | 0,00 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | |
| Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä | 25 271,42 |
| Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä | 1 330,00 |
| Muut velat | |
| Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä | 0,00 |
| Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä | 0,00 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | |
| Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä | 0,00 |
| Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä | 0,00 |

30. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

| | 31.12.2004 | 31.12.2003 |
|--|----------------------|----------------------|
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 11 690 058,58 | 10 802 982,37 |
| Sijoitustodistukset | 0,00 | 0,00 |
| Joukkovelkakirjalainat | 11 690 058,58 | 10 802 982,37 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |

31. Muut velat

| | 31.12.2004 | 31.12.2003 |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Muut velat | 137 864,10 | 120 852,11 |
| Maksujenvälitysvelat | 11 494,46 | 9 828,36 |
| Johdannaissopimukset | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 126 369,64 | 111 023,75 |

32. Siirtovelat ja saadut ennakot

| | 31.12.2004 | 31.12.2003 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 992 625,44 | 952 040,38 |
| Korot | 751 829,85 | 722 269,62 |
| Muut | 240 795,59 | 229 770,76 |

33. Pakolliset varaukset

| | 31.12.2004 | 31.12.2003 |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| Ei ilmoitettavaa | | |
| Pakolliset varaukset | 0,00 | 0,00 |
| Eläkevaraukset | 0,00 | 0,00 |
| Verovaraukset | 0,00 | 0,00 |
| Muut pakolliset varaukset: | 0,00 | 0,00 |
| Takausvastuut | | 0,00 |
| Vuokravastuut | | 0,00 |
| _____ | | 0,00 |
| _____ | | 0,00 |
| _____ | | 0,00 |
| _____ | | 0,00 |

34. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla tilikauden päättyessä

| Velka, jonka kirjanpitoarvo on yli 10 % ko. velkojen määrästä | Velan määrä | Valuutta | Korko % | Lainan eräpäivä | Lainasta suunnattu konsernin tai konsolidointiryhmän yrityksille tai omistusyhteisy yrityksille |
|---|-------------|----------|---------|-----------------|---|
| Op Debentuurilaina 1999 I | 79 048,33 | EUR | 3,75 | 27/04/2005 | |
| Op Debentuurilaina 2000 I | 38 000,00 | EUR | 5,00 | 04.11.2006 | |
| | 0,00 | | | | |
| | 0,00 | | | | |
| | 0,00 | | | | |
| | 0,00 | | | | |
| | 0,00 | | | | |
| | 0,00 | | | | |
| | 0,00 | | | | |
| | 0,00 | | | | |

Lainan takaisinosto ennen eräpäivää

Ennen erääntymistä tapahtuva takaisinmaksaminen on mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla.

Muut velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla tilikauden päättyessä

Muiden kuin edellisessä taulukossa lueteltujen velkojen, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, yhteenlaskettu määrä,
josta konserniyrityksille suunnatut lainat
omistusyhteisy yrityksille suunnatut lainat
Velkoihin sisältyvien ikuisten lainojen määrä
josta konserniyrityksille suunnatut ikuiset lainat
omistusyhteisy yrityksille suunnatut ikuiset lainat

| | |
|--|-------------|
| | 0,00 |
| | |
| | |
| | 0,00 |
| | |
| | |

Lainan takaisinosto ennen eräpäivää

Ennen erääntymistä tapahtuva takaisinmaksaminen on mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla.

35. Oman pääoman erien lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

| | Kirjanpitoarvo tilikauden alussa | Lisäykset tilikauden aikana | Vähennykset tilikauden aikana | Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa |
|--|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| Oma pääoma yhteensä | 9 038 966,13 | 580 917,85 | -183 013,24 | 9 436 870,74 |
| Osuuspääoma | 3 356 883,68 | 159 240,00 | -98 153,68 | 3 417 970,00 |
| Ylikurssirahasto | 0,00 | | | 0,00 |
| Arvonkorotusrahasto | 0,00 | | | 0,00 |
| Muut sidotut rahastot | 2 357 426,51 | 0,00 | 0,00 | 2 357 426,51 |
| Vararahasto | 2 357 426,51 | | | 2 357 426,51 |
| Sääntöjen mukaiset rahastot | 0,00 | | | 0,00 |
| Muut rahastot | 0,00 | | | 0,00 |
| Pääomalainat | 0,00 | | | 0,00 |
| Vapaat rahastot | 2 855 038,53 | 0,00 | 0,00 | 2 855 038,53 |
| Omien osuuksien rahasto | 0,00 | | | 0,00 |
| Muut rahastot | 2 855 038,53 | | | 2 855 038,53 |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 469 617,41 | | -84 859,56 | 384 757,85 |
| Tilikauden voitto tai tappio | | 421 677,85 | 0,00 | 421 677,85 |

36. Erilajiset osakkeet ja osuudet

Pankilla ei ole sijoitusosuuspääomaa, joka jakaantuisi erilajisiin osuuksiin.

37. Jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät sekä sidottu ja vapaa oma pääoma

| | |
|---|---------------------|
| Sidottu ja vapaa oma pääoma 31.12.2004 | |
| Sidottu oma pääoma | 5 775 396,51 |
| Pääomalainat ja -sijoitukset | 0,00 |
| Vapaa oma pääoma | 3 661 474,23 |
| Oma pääoma yhteensä | 9 436 870,74 |
| | |
| Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2004 | |
| Vapaa oma pääoma | 3 661 474,23 |
| - jakokelvottomat erät | 1 100,00 |
| Voitonjakokelpoiset varat | 3 660 374,23 |

38. Tilikauden aikana päätetyt osakeannit sekä optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut

Pankki ei ole laskenut liikkeeseen optio-oikeuksia eikä vaihtovelkakirjalainoja.

39. Osakkeiden omistuksen jakautuminen ja suurimmat osakkeenomistajat

Pankilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.

40. Pääomasijoitukset ja pääomalainat tilikauden päättyessä

Pankilla ei ole pääomasijoituksia eikä pääomalainoja.

40. Pääomasijoitukset ja pääomalainat tilikauden päättyessä

Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:n pääomasijoitus

0,00

Pääomasijoituksen pääasialliset ehdot**Koronmaksuvelvollisuus**

Korkoa voidaan maksaa vain siinä määrin ja niillä edellytyksin kuin voitonjako pankissa on sallittu. Jos voitonjakokelpoiset varat eivät riitä koron koko määrän maksuun, pankin on maksettava se osa korosta, johon voitonjakokelpoiset varat riittävät. Mikäli jonkin korkojakson korko tai osa siitä jää maksamatta sen takia, että pankilla ei ole voitonjakokelpoisia varoja, täyden maksun pääomatodistuksen haltijalle suorittaa Osuuspankkien vakuusrahasto (OVR) erillisen takauksen perusteella. Kyseistä korkoa tai sen osaa ei voida periä pankilta.

Takaisinmaksuvelvollisuus

Pääomatodistuksen haltijalla ei ole oikeutta irtisanoa sijoitusta tai muutoin vaatia sijoituksen pääomaa tai osaa siitä maksettavaksi takaisin. Pankki saa maksaa sijoituksen takaisin rahoitustarkastuksen luvalla. Luvan myöntämisen edellytyksenä on, että pankki, tai jos pankki on emopankki, sen konsernin vakavaraisuus ei takaisinmaksun johdosta laske alle luottolaitoslaisissa säädetyn vähimmäismäärän.

Sijoituksen asema tappionkattamisjärjestyksessä

Pankin sellainen tappio, jonka kattamiseen vapaa oma pääoma ja vararahasto eivät riitä, voidaan peittää sijoituksen pääomalla ensisijaisesti verrattuna pankin kaikkiin muihin sitoumuksiin, sijoitusosuuksiin ja osuuksiin sekä lisäosuuksiin. Mikäli pääomasijoitus on alennettu tappioiden peittämiseksi, pankin myöhemmin kertyviä voittovaroja ja vararahastoa on käytettävä pääomasijoituksen arvon korottamiseen tappioiden peittämiseen käytetyllä määrällä, ellei pääomatodistuksen haltija vapauta pankkia pääomasijoituksen korottamisvelvollisuudesta.

40. Pääomasijoitukset ja pääomalainat tilikauden päättyessä**Osuuspankkien Vakuusrahaston (OVR) pääomasijoitus**

0,00

Pääomasijoituksen pääasialliset ehdot

Sijoitus on vakuudeton.

Koronmaksuvelvollisuus

Korkoa voidaan maksaa vain siinä määrin ja niillä edellytyksin kuin voitonjako pankissa on sallittu. Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:n pääomasijoituksen korolla on voitonjakokelpoisiin varoihin parempi etuoikeus kuin OVR:n pääomasijoituksella. OVR voi alentaa pankin velvollisuutta maksaa sijoituksen korkoehtojen mukaan määräytyvää korkoa. Jos voitonjakokelpoiset varat eivät riitä koron koko määrän maksuun, pankin on maksettava se osa korosta, johon voitonjakokelpoiset varat riittävät. Mikäli jonkin korkojakson korko tai osa siitä jää maksamatta sen takia, että pankilla ei ole voitonjakokelpoisia varoja, OVR menettää oikeuden kyseiseen korkoon tai sen osaan eikä sitä voida myöhemmin periä.

Takaisinmaksuvelvollisuus

Osuuspankkien Vakuusrahastolla ei ole oikeutta irtisanoa sijoitusta tai muutoin vaatia sijoituksen pääomaa tai osaa siitä maksettavaksi takaisin. Pankki saa maksaa sijoituksen takaisin rahoitustarkastuksen luvalla.

Sijoituksen asema tappionkattamisjärjestyksessä

Pankin sellainen tappio, jonka kattamiseen vapaa oma pääoma ja vararahasto eivät riitä, voidaan kattaa sijoituksen pääomalla ensisijaisesti verrattuna pankin kaikkiin muihin sitoumuksiin, sijoitusosuuksiin ja osuuksiin sekä lisäosuuksiin.

41. Yhdistellyt taseen vastattavien erät

Taseen vastattavien erät on esitetty valtiovarainministeriön luottolaitoksille vahvistaman taseen kaavan mukaisesti.

42. Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma 31.12.2004

| Jäljellä oleva juoksuaika | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1 - 5 vuotta | yli 5 vuotta |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 2 765 249,55 | 0,00 | 0,00 | 7 529 800,00 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 4 889 232,62 | 13 527 928,57 | 39 629 388,02 | 39 874 776,80 |
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 102 406,02 | 0,00 |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 2 000 172,44 | 0,00 | 3 829 000,00 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 61 688 035,74 | 9 785 929,72 | 3 906 782,97 | 4 881 984,81 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 2 333 278,41 | 2 397 775,38 | 6 959 004,79 | 0,00 |
| Saamiin yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sisältyy vaadittaessa maksettavia saamisia yhteensä | | | | 0,00 |
| Muut kuin määräaikaiset talletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk". | | | | |

43. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2004

| | Kotimaan raha | Ulkomaan raha |
|--|----------------------|----------------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 9 801 856,87 | 493 192,68 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 97 921 326,01 | 0,00 |
| Saamistodistukset | 102 406,02 | 0,00 |
| Muu omaisuus | 3 872 941,93 | 14 193,36 |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 5 829 172,44 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 79 769 540,59 | 493 192,65 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 11 690 058,58 | 0,00 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 117 048,33 | 0,00 |
| Muut velat | 1 130 160,06 | 329,48 |

44. Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

| | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| Liikevaihto, (milj.) | 5,4 | 5,8 | 5,4 | 4,9 | 4,9 |
| Liikevoitto tai -tappio, (milj.) | 1,6 | 1,7 | 1,6 | 1,2 | 1,2 |
| %- liikevaihdosta | 30,6 % | 29,1 % | 29,1 % | 24,5 % | 24,2 % |
| Voitto tai tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja, (milj.) | 1,6 | 1,7 | 1,6 | 1,2 | 1,2 |
| %- liikevaihdosta | 30,6 % | 29,1 % | 29,1 % | 24,5 % | 24,2 % |
| Oman pääoman tuotto, % (ROE) | 16,3 % | 14,9 % | 11,9 % | 8,0 % | 7,1 % |
| Koko pääoman tuotto, % (ROA) | 1,5 % | 1,4 % | 1,2 % | 0,9 % | 0,8 % |
| Omavaraisuusaste, % | 9,7 % | 9,6 % | 10,7 % | 10,7 % | 10,9 % |
| Tuotto-kulu-suhde | 2,1 | 2,1 | 1,9 | 1,7 | 1,7 |

jatkuu

(44. Jatkuu)**Tunnuslukujen laskentakaavat****Liikevaihto**

korkotuotot, leasingtoiminnan tuotot, tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, palkkiotuotot, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot

Liikevoitto tai -tappio ja sen osuus prosentteina liikevaihdosta

tuloslaskelman liikevoitto tai -tappio

Voitto tai tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja sekä sen osuus prosentteina liikevaihdosta

tuloslaskelman erä Voitto (tappio) ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja

Oman pääoman tuotto prosentteina (ROE)

$$\frac{\text{liikevoitto/-tappio - verot}}{\text{oma pääoma + vähemmistöosuus + vapaaehtoiset varaukset ja poistoero laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

Koko pääoman tuotto prosentteina (ROA)

$$\frac{\text{liikevoitto/-tappio - verot}}{\text{taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

Omavaraisuusaste prosentteina

$$\frac{\text{oma pääoma + vähemmistöosuus + vapaaehtoiset varaukset ja poistoero laskennallisella verovelalla vähennettynä}}{\text{taseen loppusumma}} \times 100$$

Tuotto-kulu -suhde

$$\frac{\text{rahoituskate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + palkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot}}{\text{palkkiokulut + hallintokulut + poistot + liiketoiminnan muut kulut}}$$

KALAJOEN OP**45. Tuloverot****Laskennalliset verovelat ja -saamiset****Laskennalliset verovelat**

Kokonais määrä
Toteutuminen epätodennäköistä
Toteutuminen todennäköistä

31.12.2004

| |
|--|
| |
| |
| |

Laskennalliset verosaamiset

Kokonais määrä
Toteutuminen epätodennäköistä
Toteutuminen todennäköistä

31.12.2004

| | |
|--|----|
| | 15 |
| | |
| | 15 |

Selostus arvonkorotusten mahdollisista vaikutuksista tuloverotukseen

Taseeseen sisältyy arvonkorotuksia

539

Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin,
arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi

140

Vapaaehtoisten varausten ja poistoeron jakautuminen omaan pääomaan rinnastettavaan osaan ja laskennalliseen verovelkaan

Pankin tilinpäätöksessä taseen erään "Poistoero" merkitty tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertynyt erotus
ja taseen erä "Vapaaehtoiset varaukset"
on ilmoitettu laskennallisella verovelalla vähentämättömässä määrässä.

3 739

Omien varojen laskelmassa nämä erät on sisällytetty verovelalla vähennettynä ensisijaisiin omiin varoihin.

972

Laskennallisen verovelan määrä näistä eristä on yhteensä

2 767

ja omaan pääomaan rinnastettava määrä

Tilikauden varsinaisesta toiminnasta ja satunnaisista eristä johtuvat tuloverot**31.12.2004**

Tuloverot satunnaisista eristä
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta
Tuloverot yhteensä

| |
|------------|
| |
| |
| 195 |
| 195 |

46. Omasta ja muiden puolesta vakuudeksi annettu omaisuus sekä velat ja sitoumukset, joiden vakuudeksi ne on annettu

Ei ilmoitettavaa

Omat velat, joiden puolesta kiinnitetty tai pantattu omaisuutta 31.12.2004

Muut omasta puolesta annetut vakuudet tilikauden päättyessä

Kiinnitykset

Pantit

Yhteensä**0,00****Samaan konserniin kuuluvan yrityksen puolesta annetut vakuudet tilikauden päättyessä**

Kiinnitykset

Pantit

Yhteensä**0,00****Muiden puolesta annetut vakuudet tilikauden päättyessä**

Kiinnitykset

Pantit

Yhteensä**0,00**

47. Eläkevastuut 31.12.2004

Eläkesitoumuksista johtuva suora vastuu

Eläkesäätiön vastuuvajauksen kattamatta oleva osa

Osuus eläkesäätiön eläkevastuun ja muiden velkojen ylikatteesta

Eläkekulujen oikaisuksi kirjattu eläkesäätiön ylikatteen palautus

Työntekijöiden eläketurvan järjestäminen:

Pankin henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Osuuspankkien Eläkekassan kautta ja lisäeläketurva Osuuspankkien Eläkesäätiön kautta.

48. Leasingvastuut

Ei ilmoitettavaa

Tilikautta seuraavana vuonna maksettavat leasingvuokrat

Sitä seuraavina vuosina maksettavat leasingvuokrat

Yhteensä**0,00****Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot**

49. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

| | Tytäryritysten puolesta | Osakkuusyritysten puolesta | Muiden puolesta | Yhteensä |
|---|-------------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2004 | 0,00 | 0,00 | 8 475 545,53 | 8 475 545,53 |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 0,00 | 0,00 | 2 885 562,94 | 2 885 562,94 |
| Takaukset ja pantit | 0,00 | 0,00 | 2 885 562,94 | 2 885 562,94 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 0,00 | 0,00 | 5 589 982,59 | 5 589 982,59 |
| Arvopapereiden takaisinostositoumukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 5 589 982,59 | 5 589 982,59 |
| josta luottolupaukset | 0,00 | 0,00 | 5 364 143,49 | 5 364 143,49 |

50. Johdannaissopimukset

| Ei ilmoitettavaa | Kohde-etuuksien arvot | |
|---|--------------------------------|-------------------------------------|
| | Suojaamistarkoituksessa tehdyt | Muut |
| Korkojohdannaiset | | |
| Terminisopimukset | 0,00 | 0,00 |
| Optiosopimukset | | |
| Ostetut | 0,00 | 0,00 |
| Asetetut | | |
| Koronvaihtosopimukset | | |
| Valuuttajohdannaiset | | |
| Terminisopimukset | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | |
| Asetetut | | |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset | | |
| Osakejohdannaiset | | |
| Terminisopimukset | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | |
| Asetetut | | |
| Muut johdannaiset | | |
| Terminisopimukset | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | |
| Asetetut | | |
| Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisten sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisten sopimusten osalta ostetun valuutan tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisten sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä. Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä. | | |
| | | Sopimusten luottovasta-arvot |
| Korkojohdannaiset sopimukset, joista vastapuolena tytäryritys | | |
| Valuuttajohdannaiset sopimukset, joista vastapuolena tytäryritys | | |

51. Omaisuuden myymisestä ja ostamisesta asiakkaan lukuun syntyneet myyntisaamiset ja ostovelat 31.12.2004

Ei ilmoitettavaa

Myyntisaamiset

Ostovelat

Kohdassa esitettävällä myyntisaamisella tarkoitetaan tässä yhteydessä omaisuuden myymisestä asiakkaan lukuun syntyvää myyntisaamista.

Ostovelalla tarkoitetaan omaisuuden ostamisesta asiakkaan lukuun syntyvää ostovelkaa ja omaisuuden myymisestä asiakkaan lukuun johtuvaa velvollisuutta tilittää kauppahinta asiakkaalle. Kirjanpitomääräysten mukaan edellä mainittuja eriä ei merkitä kirjanpitovelvollisen varoiksi eikä veloiksi taseeseen.

52. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

Ei ilmoitettavaa

53. Henkilöstö sekä toimi- ja valvontaelinten jäsenet**Henkilöstö keskimäärin v. 2004**

Kokoaikainen henkilöstö

Osa-aikainen henkilöstö

Yhteensä

| Keskimääräinen lkm | Muutos tilikauden aikana |
|--------------------|--------------------------|
| 21 | 1 |
| 0 | 0 |
| 21 | 1 |

Palkat ja palkkiot 1.1. - 31.12.2004

Hallintoneuvoston jäsenet

Hallituksen jäsenet ja varajäsenet, toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat

| Palkat ja palkkiot | Tulospalkat ja palkkiot |
|--------------------|-------------------------|
| 14 500,00 | 0,00 |
| 120 837,00 | 0,00 |

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenten saamat luotot ja takaukset 31.12.2004

Hallintoneuvoston jäsenet

Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat

Tilintarkastajat ja varatilintarkastajat

Yhteensä

| Rahalainat | Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset | Yhteensä |
|---------------------|---|---------------------|
| 3 326 034,18 | 204 277,62 | 3 530 311,80 |
| 775 824,66 | 22 985,61 | 798 810,27 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 101 858,84 | 227 263,23 | 4 329 122,07 |

Ilmoitetut luvut sisältävät luotot ja takaukset, jotka luottolaitos tai sen konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluva yritys on antanut luottolaitoksen hallinto- ja valvontaelinten jäsenille sekä heihin luottolaitoslaisissa tarkoitettulla tavalla etuyhteydessä oleville henkilöille tai yhteisöille.

Rahalainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenten luottoehdoissa noudatetaan normaaleja pankin luottoehtoja. Lainat on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

Lainoja lyhennetään sovitun lyhennyssuunnitelman mukaisesti ja niillä on normaalit vakuudet.

(53. Jatkuu)**Eläkesitoumukset**

Hallintoneuvoston jäsenet
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet
Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat

0,00

Aikaisemmin toimielimiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset

Hallintoneuvoston jäsenet
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet
Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat

0,00

Hallintoelinten jäsenten omistukset pankissa 31.12.2004

Pankin hallintoneuvoston jäsenet, hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat omistavat pankin osuuksia 4 073 kpl.

Osuuskunnan kokouksessa jokaisella jäsenellä on yksi ääni.

54. Osakeomistukset

| | Osuus osakkeista tai osuuksista, % | Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo | Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|--|--|--|--|------------------------------|
| Osakkeet ja osuudet; pysyvät vastaavat 31.12.2004 | | | | |
| Yrityksen nimi: | Osuuspankkikeskus-OPK osuuskunta (OPK) | 0,42 % | 408 376,07 | 211 581 072,87 |
| Kotipaikka: | Helsinki | | | 14 424 645,14 |
| Toimiala: | Rahoituslaitos | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |
| Lisäksi pankilla on tähän tase-erään merkittyjä osakeomistuksia _____ 9 yrityksessä, joissa omistettujen osakkeiden tai osuuksien nimellisarvo ja kirjanpitoarvo on alle 168 000 euroa. Näiden osakkeiden ja osuuksien kirjanpitoarvojen yhteenlaskettu määrä on | | | | 330 357,55 |
| | Osuus osakkeista tai osuuksista, % | Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo | Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
| Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä 31.12.2004 | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |

Lisäksi pankilla on tähän tase-erään merkittyjä osakeomistuksia _____ 0 yrityksessä, joita ei ole sisällytetty osakkuusyhteisöinä konsernitilinpäätökseen niiden vähäisen merkityksen johdosta. Näiden osakkeiden ja osuuksien kirjanpitoarvojen yhteenlaskettu määrä on

0,00
jatkuu

(54. jatkuu)

| | Osuus osakkeista tai osuuksista, % | Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo | Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|--|------------------------------------|--|--|------------------------------|
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä 31.12.2004 | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |
| Lisäksi pankilla on tähän tase-erään merkittyjä osakeomistuksia _____ 0 yritykseen, joita ei ole sisällytetty tytäryrityksinä konsernitilinpäätökseen niiden vähäisen merkityksen johdosta. Näiden osakkeiden ja osuuksien kirjanpitoarvojen yhteenlaskettu määrä on | | | | 0,00 |
| | Osuus osakkeista tai osuuksista, % | Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo | Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
| Omistukset asunto- ja kiinteistöyhtiöissä, jotka tytäryrityksenä yhdistelty konsernitilinpäätökseen 31.12.2004 | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |

(54. jatkuu)

| | Osuus osakkeista tai osuuksista, % | Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo | Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|---|------------------------------------|--|--|------------------------------|
| Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu 31.12.2004 | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Toimiala: | | | | |

55. Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta**Luottolaitos tarjoaa yleisölle seuraavanlaisia omaisuudenhoitopalveluja:**

Pankki tarjoaa notariaattipalveluina rahoitustarkastuksen sallimia asiakkaan omaisuuden hoitoon liittyviä palveluja, kuten lainhuudatus- ja kiinnitysasiat, yhteisöjen perustamiset ja uudelleenjärjestelyt, saatavien perimistehtävät, asiakkaan omaisuuden säilytys, perunkirjoitus- ja pesänselvitystoimet, asiakkaan oikeudellinen neuvonta omaisuuden hoitoon ja varojen sijoittamiseen liittyvissä asioissa. Lisäksi pankki tarjoaa toimeksiantoon perustuvia omaisuuden hoitoon liittyviä liikeyritysten, kiinteistö- ja asunto-osakeyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien ostoa ja myyntiä, sekä kiinteistöjen ja asuntojen vuokrausta.

56. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevien osuusmaksujen määrä tilikauden päättyessä

Osuuspankin jäsenten lukumäärä

3 663

Maksamatta olevien osuusmaksujen yhteenlaskettu määrä

100,00

Irtisanotut osuusmaksut

11 400,00

Irtisanotut lisäosuusmaksut

107 370,00

Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

Osuusmaksut palautetaan jäsenyyden päättyttyä osuuskuntalain 10 luvun 1 §:n ja osuuspankkilain 19 §:n mukaisesti sekä lisäosuusmaksut osuuskuntalain 11 luvun 9 §:n ja osuuspankkilain 19 §:n mukaisesti ja sanotuissa lainkohdissa mainituin edellytyksin.

Irtisanotut osuusmaksut palautetaan vuoden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys päättyi. Lisäosuusmaksut palautetaan kuuden kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana sitä koskeva vaatimus on esitetty.

57. |Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

Tässä kohdassa ilmoitettavia tietoja ei ole, koska pankki ei laadi konsernitilinpäätöstä.

1. Tilinpäätöksen allekirjoitus

.päivänä 2005

2. Lausunto tilinpäätöksestä

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen. Vuoden 2005 osuuskunnan/edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Kalajoen Osuuspankin tilinpäätöksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

.päivänä 2005

Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Hallintoneuvoston sihteeri

3. Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Kalajoen Osuuspankin jäsenille

Olemme tarkastaneet Kalajoen Osuuspankin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1. - 31.12.2004. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen, tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suorittamamme tarkastuksen perusteella annamme lausunnon tilinpäätöksestä ja hallinnosta.


Tilintarkastus on suoritettu hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Kirjanpitoa sekä tilinpäätöksen laatimisperusteita, sisältöä ja esittämistapaa on tällöin tarkastettu riittävässä laajuudessa sen toteamiseksi, ettei tilinpäätös sisällä olennaisia virheitä tai puutteita. Hallinnon tarkastuksessa on selvitetty hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan toiminnan lainmukaisuutta osuuskuntalain, osuuspankkilain ja luottolaitoslain säännösten perusteella.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös, joka osoittaa voittoa 421.677,85 euroa, on laadittu kirjanpitolain sekä tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaissa tarkoitulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot osuuskunnan toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tilinpäätös voidaan vahvistaa sekä myöntää vastuuvapaus toimitusjohtajalle ja muille hallituksen jäsenille sekä hallintoneuvoston jäsenille tarkastamaltamme tilikaudelta. Hallituksen esitys osuuskunnan tilikauden voiton käsittelystä on säännösten mukainen.

Kalajoella 16. helmikuuta 2005

Deloitte & Touche Oy

KHT-yhteisö



Erkki K Laine

KHT